

CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Số: 346 /2022/ BVSC – QLHD

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

V/v: CBTT Báo cáo thường niên năm 2021

Ngày 19 tháng 04 năm 2022

**Kính gửi:**

- ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC
- SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN VIỆT NAM
- SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP. HỒ CHÍ MINH
- SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

Công ty: **CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**

Mã chứng khoán: **BVS**

Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 1,4 và 7 tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Điện thoại: 024.3928 8080

Fax: 024.39289888

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Nhữ Đình Hòa

Địa chỉ: Tầng 1,4 và 7 tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Điện thoại: 024.3928 8080

Fax: 024.39289888

Loại thông tin công bố:  24 giờ  72 giờ  bất thường  theo yêu cầu  định kỳ

Nội dung thông tin công bố:

- **CBTT Báo cáo thường niên năm 2021.**

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 19/04/2022 tại đường dẫn sau:

<https://bvsc.com.vn/NewEvent/2022419/997805/bvsc-cbtt-bao-cao-thuong-nien-nam-2021.aspx>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Nơi nhận:

- Như trên.

- Lưu TH

CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT  
TỔNG GIÁM ĐỐC



Nhữ Đình Hòa

**BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2021**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT**  
**MỤC LỤC**

STT	NỘI DUNG	TRANG
<b>I</b>	<b>Chương I: Giới thiệu chung</b>	
1	Thông điệp của chủ tịch Hội Đồng Quản trị	02
2	Thông tin chung về Công ty	03
3	Các chỉ số cơ bản KPIs	12
<b>II</b>	<b>Chương II: Quản trị Công ty</b>	
1	Cơ cấu tổ chức	14
2	Nhân sự chủ chốt: HĐQT, Ban kiểm soát, Ban Điều hành	14
3	Thông tin dành cho Cổ đông	20
4	Hội đồng Quản trị	30
5	Ban kiểm soát	40
6	Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Tổng giám đốc	46
7	Kiểm toán nội bộ	49
8	Quản trị rủi ro	54
9	Thực hiện các quy định về Quản trị công ty	68
<b>III</b>	<b>Chương III: Báo cáo tình hình hoạt động 2021</b>	
1	Tổng quan nền Kinh tế và TTCK 2021	72
2	Báo cáo của Hội đồng Quản trị	75
3	Báo cáo của Ban Tổng Giám Đốc	81
<b>IV</b>	<b>Chương IV: Kế hoạch 2021</b>	
1	Chiến lược phát triển giai đoạn 2021 – 2025	114
2	Dự báo nền Kinh tế và Thị trường chứng khoán năm 2021	115
3	Kế hoạch và giải pháp trọng tâm 2021	119
<b>V</b>	<b>Chương V: Phát triển bền vững theo tiêu chuẩn GRI</b>	126
	<b>Phụ lục I: Điểm yếu tố chất lượng quản trị theo CAMEL</b>	165
	<b>Phụ lục II: Điểm yếu tố tài chính theo CAMEL</b>	167
<b>VI</b>	<b>Chương VI: Báo cáo tài chính</b>	

## CHƯƠNG I – GIỚI THIỆU CHUNG

### 1. THÔNG điệp CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

*Kính gửi Quý cổ đông, Quý khách hàng và đối tác,*

Năm 2021, tình hình dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, tiếp tục làm gián đoạn hoạt động kinh tế – xã hội của các quốc gia trên thế giới. Làn sóng COVID-19 lần thứ 4 khiến nhiều địa phương trên cả nước phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài, sản xuất bị đình trệ, chuỗi cung ứng bị đứt gãy, các chỉ số chính của nền kinh tế đều sụt giảm. Tuy nhiên, năm 2021 tiếp tục là năm bùng nổ của Thị trường chứng khoán Việt Nam (“TTCK”) với sự tăng trưởng mạnh về mọi phương diện, từ chỉ số chứng khoán, thanh khoản, số lượng nhà đầu tư. Kết thúc năm, chỉ số VnIndex đóng cửa tại 1.498,28 điểm tăng 36%; chỉ số HnxIndex đóng cửa tại 473,99 điểm tăng 133%; chỉ số UpcomIndex đóng cửa tại 112,68 điểm tăng 51% so với thời điểm kết thúc năm 2020. Thanh khoản thị trường duy trì ở mức cao, với bình quân giá trị giao dịch trên cả 3 sàn đạt 26,661 tỷ đồng/phần, bằng 259% so với bình quân năm 2020. Đây là những nhân tố tích cực tác động tới hoạt động kinh doanh của các công ty chứng khoán nói chung và BVSC nói riêng.

Với BVSC, năm 2021 là năm khởi đầu cho một tiến trình phát triển mới giai đoạn 2021 - 2025 hướng tới mục tiêu phát triển bền vững hơn. Năm bắt cơ hội của TTCK, chủ động & linh hoạt trong công tác phòng chống dịch của Chính phủ để đề ra những quyết sách kịp thời, giải pháp đúng đắn, vận dụng một cách hiệu quả các công cụ làm việc trên nền tảng số, với nỗ lực và quyết tâm cao của Ban lãnh đạo cùng toàn thể CBNV, BVSC đã hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 giao, cụ thể: doanh thu đạt 1147,19 tỷ đồng, bằng 130,4% so với kế hoạch và 192,9% so cùng kỳ năm trước; lợi nhuận sau thuế đạt 282,94 tỷ đồng, bằng 140,1% so với kế hoạch và bằng 213,7% so cùng kỳ năm trước. Bên cạnh đó, các nhiệm vụ trọng tâm được triển khai đồng bộ bám sát định hướng chiến lược của Công ty. Trong năm 2021 BVSC cho ra mắt nhiều sản phẩm & dịch vụ mới trên nền tảng công nghệ nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng cũng như hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm của BVSC như: dịch vụ mở tài khoản trực tuyến dựa trên công nghệ nhận diện khuôn mặt eKYC; ra mắt sản phẩm BVS - Value – nhận Ủy thác quản lý tiểu khoản giao dịch chứng khoán của khách hàng ...

Năm 2022, thị trường dự báo sẽ tiếp tục phát triển và mang lại những cơ hội mới, cũng là cơ hội để BVSC tiếp tục nỗ lực thực hiện sứ mệnh “Trao niềm tin vững chắc” thông qua các trải nghiệm dịch vụ mang tới quý khách hàng và giá trị công ty được nhân lên cho cổ đông.

Thay mặt cho Hội đồng Quản trị, tôi xin được gửi lời tri ân sâu sắc tới các quý vị cổ đông, quý vị khách hàng và đối tác cùng toàn thể cán bộ nhân viên Công ty về sự tin tưởng và đồng hành cùng với BVSC. Xin kính chúc các Quý vị sức khỏe và thành công!

*Trân trọng./.*

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**  
**Nguyễn Hồng Tuấn**

## 2. THÔNG TIN CHUNG VỀ CÔNG TY

### 2.1. Sứ mệnh – Tâm nhìn – Giá trị cốt lõi:

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“*BVSC*”) được thành lập từ năm 1999 với cổ đông sáng lập là Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam (nay là Tập đoàn Bảo Việt), trực thuộc Bộ Tài chính, BVSC kế thừa thương hiệu uy tín và thế mạnh tài chính của một Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm hàng đầu tại Việt Nam. BVSC là công ty chứng khoán hàng đầu và uy tín trên thị trường chứng khoán Việt Nam, chuyên cung cấp các dịch vụ tài chính và đầu tư cho tất cả các nhà đầu tư tổ chức và cá nhân, các quỹ và ngân hàng đầu tư danh tiếng trong nước và nước ngoài.

- Tên giao dịch: Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt.
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: số 01/GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/11/1999.
- Vốn điều lệ: 722.339.370.000 đồng.
- Vốn chủ sở hữu tại thời điểm 31/12/2021: 2.144.451.663.109 đồng.
- Địa chỉ: Tầng 1, 4 và 7, tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.
- Điện thoại: (84-24) 3.928.8080.
- Fax: (84-24) 3.928.9888.
- Website: [www.bvsc.com.vn](http://www.bvsc.com.vn)
- Mã cổ phiếu: BVS, được niêm yết tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (“*HNX*”).

### SỨ MỆNH

Trao “Niềm tin vững chắc” cho Nhà đầu tư, Doanh nghiệp bằng “Cam kết vững bền”.

### TÂM NHÌN

Giữ vững vị thế công ty chứng khoán hàng đầu trên thị trường, cung cấp dịch vụ chứng khoán đa dạng trên nền tảng số để mang đến những dịch vụ tốt nhất cho khách hàng, và sự hài lòng nhất cho cổ đông.

### GIÁ TRỊ CỐT LÕI

- Uy tín là tài sản quan trọng nhất của Công ty.
- Đạo đức nghề nghiệp là phẩm chất quan trọng nhất của nhân viên.
- Tuân thủ và kiểm soát rủi ro.

### 2.2. Lịch sử phát triển:

1999	Chính thức được thành lập với cổ đông sáng lập là Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam, nay là Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt, trực thuộc Bộ Tài chính.
2000	Thành lập Chi nhánh và khai trương Phòng Giao dịch (“ <i>PGD</i> ”) tại Thành phố

	Hồ Chí Minh.
<b>2006</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tăng vốn điều lệ từ 49,45 tỷ đồng lên 150 tỷ đồng.</li> <li>• Cổ phiếu BVSC (Mã CK: BVS) chính thức niêm yết trên Trung tâm Giao dịch chứng khoán Hà Nội, nay là Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội.</li> </ul>
<b>2008</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tăng vốn điều lệ từ 150 tỷ đồng lên 450 tỷ đồng.</li> <li>• Khai trương Trụ sở chính và sàn giao dịch mới tại số 8, Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm – Hà Nội.</li> <li>• Khai trương Phòng Giao dịch (“PGD”) số 1 tại 94 Bà Triệu, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.</li> </ul>
<b>2009</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tăng vốn điều lệ từ 450 tỷ đồng lên 722,3 tỷ đồng.</li> <li>• Khai trương PGD số 146 Nguyễn Văn Cừ, quận 5, Tp. Hồ Chí Minh.</li> </ul>
<b>2010</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Thay đổi logo và hệ thống nhận diện thương hiệu mới.</li> <li>• Chuyển trụ sở Chi nhánh về địa chỉ 233 Đồng Khởi, quận 1, Tp. Hồ Chí Minh.</li> <li>• Thành lập PGD 11 Nguyễn Công Trứ tại số 11 Nguyễn Công Trứ, quận 1, Tp. Hồ Chí Minh.</li> </ul>
<b>2011</b>	Khai trương PGD Mỹ Đình tại số 8 Nguyễn Cơ Thạch, quận Từ Liêm, Hà Nội.
<b>2015</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Thành lập PGD Láng Hạ tại số 14 Láng Hạ, quận Ba Đình, Hà Nội.</li> <li>• Thành lập PGD 233 Đồng Khởi tại số 233 Đồng Khởi, quận 1, TP. Hồ Chí Minh.</li> <li>• Chuyển PGD Mỹ Đình về địa chỉ số 519 Kim Mã, quận Ba Đình, Hà Nội và đổi tên thành PGD Kim Mã.</li> </ul>
<b>2016</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chuyển PGD 146 Nguyễn Văn Cừ về số 90 Cao Thắng và đổi tên thành PGD Cao Thắng trực thuộc chi nhánh TP. Hồ Chí Minh.</li> </ul>
<b>2017</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chuyển trụ sở chính từ số 8 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm sang tầng 2 và 3, tòa nhà số 72 Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.</li> <li>• Thành lập PGD số 174 Lê Hồng Phong trực thuộc Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh.</li> </ul>
<b>2019</b>	Chuyển PGD Kim Mã về Tòa nhà Văn phòng Hapulico số 01 Nguyễn Huy Tường, Thanh Xuân, Hà Nội và đổi tên thành PGD Thanh Xuân.
<b>2021</b>	Chuyển trụ sở chính từ tầng 2 và 3, tòa nhà số 72 Trần Hưng Đạo, phường Trần

### **2.3. Các lĩnh vực hoạt động**

#### **Môi giới chứng khoán**

##### ***Môi giới khách hàng cá nhân***

Là Công ty chứng khoán đầu tiên được thành lập tại Việt Nam, trong hơn 22 năm hình thành và phát triển, BVSC luôn giữ vững vị thế là một trong những Công ty chứng khoán uy tín hàng đầu trên thị trường. Hiện có hơn 75 ngàn khách hàng mở tài khoản giao dịch chứng khoán tại BVSC.

##### ***Môi giới khách hàng tổ chức***

Trong nhiều năm qua BVSC là đối tác tin cậy của các tổ chức tài chính chuyên nghiệp trong và ngoài nước như Merrill Lynch, UBS, Templeton, Trowe, JP Morgan, Manulife, Vina Capital, East Spring....

Với cam kết “Lấy khách hàng làm trọng tâm” trong chiến lược phát triển của mình, BVSC đã và đang thực hiện đầu tư đồng bộ về công nghệ thông tin, nguồn nhân lực, nghiên cứu phát triển sản phẩm nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ, đa dạng hóa sản phẩm với mục tiêu hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm trên nền tảng số để đáp ứng nhu cầu đầu tư của các tổ chức.

##### ***Lưu ký***

BVSC cung cấp các dịch vụ lưu ký chứng khoán cho khách hàng bao gồm ký gửi chứng khoán, thực hiện quyền, chuyển khoản, cầm cố chứng khoán, cho tặng, thừa kế chứng khoán, các giao dịch chứng khoán lô lẻ, đại lý lưu ký, thanh toán, chuyển nhượng chứng khoán. Dịch vụ lưu ký do BVSC cung cấp được thực hiện một cách nhanh chóng, thuận tiện và cẩn trọng trên nguyên tắc tuân thủ các quy định của Ủy ban chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) và Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (“VSD”).

##### ***Tự doanh***

BVSC sử dụng nguồn vốn của mình thực hiện đầu tư vì mục tiêu lợi nhuận. BVSC thực hiện hoạt động tự doanh trên cơ sở tuân thủ triệt để nguyên tắc không xung đột với lợi ích của khách hàng.

##### ***Tư vấn doanh nghiệp và Ngân hàng đầu tư***

Là tổ chức tư vấn chuyên nghiệp, BVSC cung cấp cho khách hàng các sản phẩm và dịch vụ bao gồm Dịch vụ thị trường vốn; Dịch vụ thị trường nợ; Tái cấu trúc, Mua bán và Sáp nhập doanh nghiệp (“M&A”) và các nghiệp vụ tư vấn tài chính khác.

Hoạt động Ngân hàng Đầu tư của BVSC với hệ thống sản phẩm và dịch vụ đa dạng luôn mang đến cho khách hàng những dịch vụ tài chính tốt nhất. Với phương châm “Chất

lượng - Tiên độ - Hiệu quả" và mục tiêu "Tối đa hóa lợi ích của khách hàng", các chuyên gia của BVSC luôn cố gắng đáp ứng tối đa yêu cầu cho từng nhóm đối tượng khách hàng.

### ***Phân tích và Tư vấn đầu tư***

Với đội ngũ chuyên gia phân tích có trình độ chuyên môn cao và giàu kinh nghiệm, nhạy bén và thường xuyên bám sát diễn biến thị trường, hoạt động Phân tích và Tư vấn đầu tư của BVSC những năm qua được đánh giá cao không chỉ ở tính đa dạng của các sản phẩm phân tích, mà còn là chất lượng sản phẩm đáp ứng được nhu cầu của khách hàng đầu tư, thể hiện ở tính chính xác, khách quan và cập nhật.

Hiện nay, BVSC cung cấp một chuỗi các sản phẩm phân tích khá đa dạng và toàn diện từ các sản phẩm phân tích vĩ mô, nhận định thị trường, báo cáo trái phiếu, báo cáo chiến lược đầu tư, phân tích ngành và doanh nghiệp. Các sản phẩm phân tích tư vấn đầu tư theo danh mục của BVSC luôn được các Nhà đầu tư đón nhận và đánh giá cao về chất lượng báo cáo. Ngoài ra, BVSC cung cấp các sản phẩm ủy thác đầu tư dựa trên ứng dụng công nghệ như BVS – Value; BVS – Active ... giúp gia tăng sự lựa chọn linh hoạt cho khách hàng mang.

### **2.4. Mạng lưới hoạt động:**

Hiện nay, BVSC có mạng lưới hoạt động tại 02 thành phố lớn nhất là Hà Nội và TP. HCM với 01 Chi nhánh và 08 phòng giao dịch. BVSC luôn cung cấp cho khách hàng những dịch vụ tốt nhất thông qua đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp và giàu kinh nghiệm trên thị trường chứng khoán. Cụ thể mạng lưới hoạt động BVSC như sau:

#### **HỘI SỞ**

Địa chỉ: Tầng 1, 4 và 7 Tòa nhà Bảo Việt, số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Điện thoại: (84-24) 3.928 8080.

Fax: (84-24) 3.928 9888.

Email: [info-bvsc@baoviet.com.vn](mailto:info-bvsc@baoviet.com.vn)

Website: [www.bvsc.com.vn](http://www.bvsc.com.vn)

#### **CHI NHÁNH THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Địa chỉ: Lầu 8, Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt, số 233 Đồng Khởi, quận 1, TP. Hồ Chí Minh.

Điện thoại: (84-28) 3.914.6888.

Fax: (84-28) 3.914 .999.

Email: [info.hcm@baoviet.com.vn](mailto:info.hcm@baoviet.com.vn)

Website: [www.bvsc.com.vn](http://www.bvsc.com.vn)

#### **PHÒNG GIAO DỊCH HỘI SỞ**

Địa chỉ: Tầng 1 Tòa nhà Bảo Việt, số 8 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

#### **PHÒNG GIAO DỊCH SỐ 1**

Địa chỉ: 94 Bà Triệu, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

## **PHÒNG GIAO DỊCH THANH XUÂN**

Địa chỉ: Tầng 10 tòa nhà Center Building, số 1 Nguyễn Huy Tường, quận Thanh Xuân, Hà Nội.

## **PHÒNG GIAO DỊCH LÁNG HẠ**

Địa chỉ: Tầng 12, tòa nhà 14 Láng Hạ, quận Ba Đình, Hà Nội.

*Hotline các PGD tại Hội sở: (84-24) 3.928 8080*

*Fax: (84-24) 3.928 9888*

## **PHÒNG GIAO DỊCH 11 NGUYỄN CÔNG TRỨ**

Địa chỉ: 11 Nguyễn Công Trứ, quận 1, TP Hồ Chí Minh.

## **PHÒNG GIAO DỊCH CAO THẮNG**

Địa chỉ: 81 Cao Thắng, quận 3, TP. Hồ Chí Minh.

## **PHÒNG GIAO DỊCH 233 ĐỒNG KHÔI**

Địa chỉ: Lầu G, Tòa nhà Bảo Việt, 233 Đồng Khởi, quận 1, TP. Hồ Chí Minh.

## **PHÒNG GIAO DỊCH 174 LÊ HỒNG PHONG**

Địa chỉ: 174 Lê Hồng Phong, Quận 5, TP. Hồ Chí Minh.

*Hotline các PGD tại Chi nhánh TP HCM: (84-28) 3914 6888*

*Fax: (84-28) 3.914.999*

### **2.5. Giải thưởng**

Kể từ khi thành lập (năm 1999) đến nay, BVSC đã liên tục được đón nhận các giải thưởng và bình chọn đánh giá của các tổ chức lớn có uy tín trong nước và nước ngoài, và của các Cơ quan quản lý trong tất cả các lĩnh vực hoạt động. Trong phạm vi báo cáo này, chúng tôi xin được tóm lược những thành tích tiêu biểu gần nhất:

#### **Giải thưởng do các Cơ quan Quản lý vinh danh**

<b>Tổ chức vinh danh</b>	<b>Danh hiệu</b>	<b>Biểu trưng</b>
<b>Thủ tướng chính phủ</b>	Cờ thi đua Chính Phủ 2019	
<b>Bộ Tài chính</b>	Bằng khen về thành tích xây dựng và phát triển TTCK Việt Nam giai đoạn 2009 – 2014.	



 <p><b>BỘ TÀI CHÍNH</b></p>	<p>Bảng khen về thành tích xây dựng và phát triển Hiệp hội kinh doanh Chứng khoán Việt Nam giai đoạn 2015 – 2018.</p>	
	<p>Cờ thi đua khen thưởng về Thành tích tiêu biểu xuất sắc trong phong trào thi đua Ngành Tài chính năm 2017.</p>	
	<p>Danh hiệu Tập thể lao động xuất sắc 2016 – 2017 - 2021.</p>	
<p><b>Ủy ban Chứng khoán Nhà nước</b></p>  <p>Ủy ban Chứng khoán Nhà nước</p>	<p>Bảng khen về thành tích xuất sắc trong hoạt động của Thị trường Trái phiếu thứ cấp năm 2012.</p>	
	<p>Bảng khen về thành tích trong xây dựng và phát triển Hiệp hội Kinh doanh Chứng khoán Việt Nam nói riêng và thị trường chứng khoán nói chung giai đoạn 2018 - 2020</p>	
<p><b>Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)</b></p>  <p><b>HANOI STOCK EXCHANGE</b> SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI</p>	<p>Thành viên tiêu biểu trong 8 năm liên tiếp 2013 – 2020.</p>	
	<p>Top 30 Doanh nghiệp niêm yết minh bạch nhất trong 4 năm liên tiếp 2013 – 2016.</p>	
<p><b>Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh</b></p>	<p>Công ty chứng khoán tiêu biểu: Top 5 thị phần giá trị giao dịch môi giới trái phiếu năm 2015.</p>	

 <b>HOSE</b>	<p>Công ty chứng khoán tiêu biểu: Top 10 thị phần giá trị giao dịch môi giới cổ phiếu và chứng chỉ quỹ năm 2016.</p>	
	<p>Công ty Chứng khoán Thành viên Tiêu biểu Giai đoạn 2018 – 2019.</p>	
<p><b>Trung tâm lưu ký chứng khoán</b></p>  TRUNG TÂM LƯU KÝ CHỨNG KHOÁN VIỆT NAM VIETNAM SECURITIES DEPOSITORY	<p>Top 10 Thành Viên Tiêu Biểu Trong Hoạt Động Thanh Toán Tiền Chứng Khoán Năm 2017.</p>	
	<p>Thành viên tiêu biểu trong hoạt động thanh toán giao dịch chứng khoán cơ sở 3 năm liên tiếp 2018 – 2020.</p>	

### Giải thưởng khác

Tổ chức vinh danh	Danh hiệu	Biểu trưng
<p><b>Trung tâm sách kỹ lục Việt Nam</b></p> 	<p>Chứng nhận Công ty chứng khoán đầu tiên tại Việt Nam.</p>	
<p><b>Ủy ban Trung ương Hội doanh nhân trẻ Việt Nam</b></p>  Hội Liên Hiệp Thanh niên Việt Nam và Hội Doanh nhân trẻ Việt Nam phối hợp tổ chức	<p>Top 200 Sao vàng đất Việt 2015.</p>	
	<p>Top 100 Sao vàng đất Việt 2018.</p>	

<p><b>Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết tiêu biểu</b></p> 	<p>Top 10 Báo cáo thường niên tốt nhất Nhóm vốn hóa vừa 4 năm liên tiếp 2017–2020.</p>	
<p><b>Giải thưởng Doanh nghiệp phát triển bền vững</b></p>  	<p>Top 100 các Doanh nghiệp bền vững 04 năm liên tiếp 2018 – 2021.</p>	
<p><b>Cuộc Bình chọn Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam do Anphabe phối hợp với VCCI tiến hành</b></p>	<p>Top 50 Doanh nghiệp Việt có thương hiệu tuyển dụng hấp dẫn nhất Việt Nam 04 năm liên tiếp 2018 – 2021.</p>	
	<p>Top 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam 2021</p>	

<p><b>Giải thưởng Thương hiệu mạnh Việt Nam</b></p>	<p>Top 100 Thương hiệu mạnh Việt Nam 2021</p>	
<p><b>Diễn đàn M&amp;A thường niên</b></p> 	<p>Công ty chứng khoán tiêu biểu và tốt nhất - hạng mục tư vấn cổ phần hóa /thoái vốn/M&amp;A 8 năm liên tiếp 2013 – 2020.</p>	 
	<p>Công ty Chứng khoán Tư vấn M&amp;A tiêu biểu thập kỉ 2009 – 2018.</p>	

### Giải thưởng Quốc tế

Tổ chức vinh danh	Danh hiệu	Biểu trưng
<p><b>Global Banking and Finance Review (Anh Quốc).</b></p> 	<p>Nhà môi giới tốt nhất Việt Nam 03 năm liên tiếp 2015 –2017.</p>	
	<p>Nhà tư vấn tốt nhất Việt Nam 2016 – 2017.</p>	
	<p>Công ty chứng khoán chuyển đổi số tốt nhất Việt Nam 2021</p>	
<p><b>International Finance Magazine (Anh Quốc)</b></p>	<p>Tổ chức Tư vấn Chứng khoán tốt nhất Việt Nam 2018 -2019.</p>	

	<p>Tổ chức Môi giới Chứng khoán tốt nhất Việt Nam 2018.</p>	
<p><b>International Business Magazine (UAE)</b></p> 	<p>Tổ chức Môi giới Chứng khoán tốt nhất Việt Nam 2020.</p>	
<p><b>Global Business Outlook Awards</b></p> 	<p>Công ty chứng khoán tốt nhất Việt Nam 2021</p>	
<p><b>World Economic</b></p> 	<p>Tổ chức môi giới chứng khoán có hoạt động bền vững nhất 2021</p>	

### 3. Các chỉ số cơ bản (KPIs)

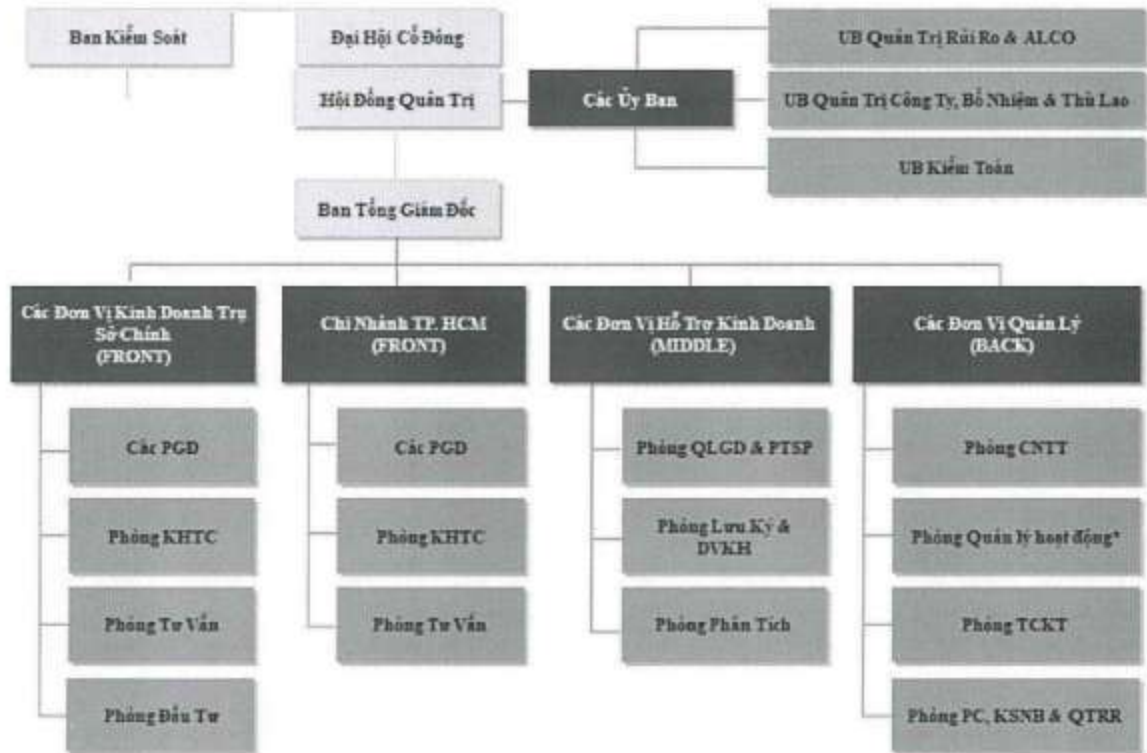
*Đơn vị: tỷ đồng*

I. CHỈ TIÊU CƠ BẢN	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Tổng doanh thu &amp; thu nhập khác</b>	483,68	547,58	563,65	594,15	1 147,11
- Doanh thu môi giới.	207,67	171,59	135,86	151,39	467,67
- Lãi đầu tư các tài sản tài chính.	115,36	167,05	192,83	212,91	255,98
- Lãi từ các khoản cho vay và phải thu.	122,54	168,79	193,70	174,09	361,77
- Doanh thu bảo lãnh, đại lý phát hành CK, ủy thác đầu	0,93	0,28	0,06	14,62	28,33

giá.					
- Doanh thu tư vấn.	8,40	7,33	11,02	6,85	12,70
- Doanh thu nghiệp vụ lưu ký CK.	5,99	6,52	5,85	5,68	9,23
- Doanh thu hoạt động tài chính và doanh thu khác.	22,80	26,02	24,34	28,61	11,44
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	153,21	122,74	151,29	154,37	351,59
Lợi nhuận khác.	(0,78)	(0,26)	(0,13)	(0,04)	(0,56)
Lợi nhuận trước thuế.	152,42	122,48	151,16	154,33	351,03
<b>Lợi nhuận sau thuế.</b>	122,44	103,53	135,51	132,38	282,94
<b>Lợi nhuận thực hiện sau thuế.</b>	112,88	131,65	127,93	105,03	232,20
Tổng tài sản	2 198,95	2 927,16	2 397,85	3 412,99	5 719,30
Nguồn vốn chủ sở hữu	1 698,10	1 692,15	1 806,63	1 874,74	2 144,45
<b>II. CHỈ TIÊU ĐẶC THÙ</b>					
Tỷ lệ an toàn vốn khả dụng.	702%	738%	714%	518%	489%
Hệ số thanh toán hiện hành (TS ngắn hạn/Nợ ngắn hạn).	3,55	2,79	12,26	2,15	1,60
Hệ số thanh toán tức thời (Tiền & các khoản tương đương tiền/Nợ ngắn hạn).	3,48	2,75	12,02	2,13	1,54
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng)	1.479	1.741	1.693	1.389	3.042

## CHƯƠNG II: QUẢN TRỊ CÔNG TY

### 1. CƠ CẤU TỔ CHỨC





(\*) Phòng Quản lý Hoạt động thực hiện các chức năng quản trị nhân sự (HR), quan hệ nhà đầu tư (IR), truyền thông (PR), Kế hoạch tổng hợp và công tác hành chính.

\*\*\* Các công ty con, công ty liên kết: không có

### 2. NHÂN SỰ CHỦ CHỐT

#### Hội đồng Quản trị (“HDQT”)

<p><b>Ông NGUYỄN HỒNG TUẤN</b>  <b>Chủ tịch HDQT</b>  <i>(TV HDQT không điều hành)</i></p>	<p>Ngày bổ nhiệm TV. HDQT BVSC lần đầu: 27/06/2017.          Ngày tái bổ nhiệm TV. HDQT BVSC: 22/06/2020.          Ngày tháng năm sinh: 31/03/1969.          Học vấn: Cử nhân chuyên ngành tín dụng, Cử nhân Tiếng Anh, Cử nhân Luật, Thạc sĩ quản trị kinh doanh.  <b>Kinh nghiệm làm việc:</b>          11/2018 – nay: Chủ tịch HDQT BVSC.          06/2017 – 11/2018: Thành viên HDQT BVSC.          03/2021 – nay: Chủ tịch HĐTV Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt.          05/2014 – nay: Phó Chủ tịch HDQT Ngân hàng TMCP Bảo Việt.          12/2011 – 9/2017: Quyền TGD, TGD Ngân hàng TMCP Bảo Việt.</p>
--	--

	<p>01/2009 – 12/2011: Phó TGD kiêm GD Sở GD, Giám đốc khối ngân hàng bán lẻ Ngân hàng TMCP Bảo Việt.</p> <p>12/2006 – 12/2008: Trưởng ban Dự án Ngân hàng TMCP Bảo Việt, Thành viên ban trụ bị thành lập Ngân hàng TMCP Bảo Việt.</p> <p>01/2006 – 11/2006: Phó trưởng ban phụ trách Ban đầu tư Tập đoàn Bảo Việt.</p> <p>4/1998 – 11/2005: Phó trưởng phòng Phòng Đầu tư vốn, Phó GD Trung tâm Đầu tư Tập đoàn Bảo Việt.</p> <p>12/1994 – 4/1998: Cán bộ phòng Đầu tư vốn Tổng công ty Bảo hiểm Việt Nam (nay là Tập đoàn Bảo Việt).</p> <p><b>Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:</b></p> <p>Phó Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Bảo Việt.</p> <p>Chủ tịch HĐQT Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt.</p>
<p><b>Ông NGUYỄN QUANG HƯNG</b>  <b>Thành viên HĐQT</b>  <i>(TV HĐQT không điều hành)</i></p> 	<p>Ngày bổ nhiệm TV. HĐQT BVSC lần đầu: 27/06/2017.</p> <p>Ngày tái bổ nhiệm TV. HĐQT BVSC: 22/06/2020.</p> <p>Ngày tháng năm sinh: 02/04/1974.</p> <p>Học vấn: Cử nhân Kinh tế, Cử nhân Tiếng Anh, Thạc sĩ quản trị kinh doanh.</p> <p><b>Kinh nghiệm làm việc:</b></p> <p>06/2017 – nay: Thành viên HĐQT BVSC.</p> <p>01/2015 - nay: Phó TGD Tổng công ty Bảo hiểm Bảo Việt.</p> <p>03/2014 – 12/2014: Giám đốc Ban Tái Bảo hiểm Tổng công ty Bảo hiểm Bảo Việt.</p> <p>03/2009 – 03/2014: Trưởng phòng Tái Bảo hiểm Tổng công ty Bảo hiểm Bảo Việt.</p> <p>04/2004 – 03/2009: Phó Phòng Tái Bảo hiểm Tổng công ty Bảo hiểm Bảo Việt.</p> <p>09/2001 – 05/2003: Chuyên viên Công ty môi giới tái bảo hiểm Aon Re Singapore.</p> <p>08/1995 – 09/2001: Chuyên viên Phòng tái bảo hiểm Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt.</p> <p><b>Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:</b></p> <p>Phó TGD Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt.</p>
<p><b>Ông NGUYỄN ANH TUẤN</b>  <b>Thành viên HĐQT</b>  <i>(TV HĐQT không điều hành)</i></p>	<p>Ngày bổ nhiệm TV. HĐQT BVSC lần đầu: 12/05/2016.</p> <p>Ngày tái bổ nhiệm TV. HĐQT BVSC: 22/06/2020.</p> <p>Ngày tháng năm sinh: 05/09/1977.</p>





Học vấn: Thạc sỹ Tài chính - Ngân hàng.

**Kinh nghiệm làm việc:**

05/2016 – nay: Thành viên HĐQT BVSC.

11/2016 – 03/2020: Giám đốc Khối Quản lý Hoạt động Tập đoàn Bảo Việt.

5/2016 – 11/2016: Quyền Giám đốc Khối Quản lý Hoạt động Tập đoàn Bảo Việt.

04/2015 – 5/2016: Phó Giám đốc Khối Quản lý Hoạt động Tập đoàn Bảo Việt.

09/2014 – 04/2015: Phó Trưởng ban – Ban Thư ký – Tổng hợp – Khối Quản lý hoạt động Tập đoàn Bảo Việt.

12/2012 – 09/2014: Phó trưởng ban – Ban Đầu tư Dự án – Khối Đầu tư Tập đoàn Bảo Việt.

04/2011 – 12/2012: Phó trưởng ban – Ban Đầu tư chiến lược – Khối đầu tư Tập đoàn Bảo Việt.

01/2006 – 04/2011: Chuyên viên chính Quản lý và thẩm định dự án đầu tư – Ban đầu tư chiến lược Tập đoàn Bảo Việt.

11/2001 – 01/2006: Chuyên viên Quản lý dự án – Phòng Quản lý Dự án – Trung tâm Đầu tư Tổng công ty Bảo hiểm Việt Nam (nay là Tập đoàn Bảo Việt).

**Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:** không có

**Ông LÊ XUÂN NAM**  
**Thành viên HĐQT**  
*(TV độc lập HĐQT)*



Ngày bổ nhiệm TV. HĐQT BVSC lần đầu: 22/06/2020.

Ngày tháng năm sinh: 19/05/1982.

Học vấn: Thạc sỹ Kinh tế Tài chính Ngân hàng.

**Kinh nghiệm làm việc:**

06/2020 - nay: Thành viên HĐQT BVSC.

2019 – nay: Kế toán trưởng Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ.

2016-2019: Trưởng phòng Tài chính Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ.


2011 – 2016: Phó phòng Tài chính Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ.

2016- nay: Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Dịch vụ Giải trí Hà Nội.

2018 – nay: Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Sài Gòn - Phú Quốc.

**Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:**

Kế toán trưởng Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ.

	<p>Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Dịch vụ Giải trí Hà Nội.</p> <p>Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Sài Gòn – Phú Quốc.</p>
<p><b>Ông NHỮ ĐÌNH HÒA</b>  <b>Thành viên HĐQT</b>  <i>(Điều hành)</i></p> 	<p>Ngày bổ nhiệm TV. HĐQT BVSC lần đầu: 03/04/2010.          Ngày tái bổ nhiệm TV. HĐQT BVSC: 20/06/2020.          Ngày tháng năm sinh: 12/04/1972.          Học vấn: Thạc sỹ kế toán ĐH Tổng hợp Hawaii (Hoa Kỳ), Cử nhân Quản trị Kinh doanh.</p> <p><b>Kinh nghiệm làm việc:</b></p> <p>04/2010 đến nay: Thành viên HĐQT BVSC.          02/2010 – nay: Tổng Giám đốc BVSC.          Năm 2005 – 02/2010: Phó Tổng Giám đốc BVSC.          Năm 2000 – 2005: Trưởng Phòng Giao dịch, Trưởng Phòng tư vấn và tự doanh chứng khoán – BVSC.          1995 – 1999: Tổng công ty Bảo hiểm Việt Nam (nay là Tập đoàn Bảo Việt).</p> <p><b>Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:</b> không có.</p>

**\*\*\* Tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2020, BVSC đã bầu HĐQT mới nhiệm kỳ 2020-2025 trong đó bầu ông Lê Xuân Nam là Thành viên độc lập HĐQT.**

**Thành phần HĐQT và tỷ lệ nắm giữ cổ phần trên Vốn điều lệ tính đến ngày 22/03/2022.**

Ông Nguyễn Hồng Tuấn: Chủ tịch HĐQT, đại diện quản lý và nắm giữ 35% vốn điều lệ của BVSC.

Ông Nhữ Đình Hòa: Thành viên HĐQT điều hành, đại diện quản lý và nắm giữ 10,14% Vốn Điều lệ (trong đó, đại diện quản lý 10% là phần vốn của Tập đoàn Bảo Việt tại BVSC, sở hữu cá nhân 0,14%).

Ông Nguyễn Anh Tuấn: Thành viên HĐQT không điều hành, đại diện quản lý và nắm giữ 10% vốn điều lệ.

Ông Nguyễn Quang Hưng: Thành viên HĐQT không điều hành, sở hữu 0% cổ phần.

Ông Lê Xuân Nam: Thành viên độc lập HĐQT, sở hữu 0% cổ phần.

**Ban Kiểm soát (“BKS”)**

<p><b>Ông Nguyễn Xuân Hòa</b>  <b>Trưởng Ban Kiểm soát</b></p>	<p>Ngày bổ nhiệm Kiểm soát viên BVSC lần đầu: 15/04/2015.          Ngày tái bổ nhiệm Kiểm soát viên BVSC : 22/06/2020.          Ngày tháng năm sinh: 11/03/1977.          Học vấn: Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh thương mại.</p>
--	--

**Kinh nghiệm làm việc:**

04/2015 - nay: Trưởng Ban Kiểm soát BVSC.

01/2008 – nay: Trưởng nhóm kế hoạch và thông tin Quản trị, Phó Trưởng ban, Trưởng ban – Ban Kế hoạch Tài chính; Phó Giám đốc Khối Quản lý Tài chính; Kế Toán trưởng kiêm Giám đốc Ban Tài chính- Tập đoàn Bảo Việt.

11/2001 – 01/2008: Kế toán viên, Phó trưởng phòng Kế toán Hội sở - Tổng công ty Bảo hiểm Bảo Việt.

08/1999 – 10/2001: Phụ trách Kế toán – Công ty Tin học Duy Hùng.

**Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:**

Kế Toán trưởng kiêm Giám đốc Ban Tài chính Tập đoàn Bảo Việt.

Thành viên HĐQT – Tổng công ty Bảo hiểm Bảo Việt.

Chủ tịch HĐQT – Công ty Bảo Việt Âu Lạc.

**Ông Hoàng Giang Bình**

*Kiểm soát viên*



Ngày bổ nhiệm Kiểm soát viên BVSC lần đầu: 15/04/2015.

Ngày tái bổ nhiệm Kiểm soát viên BVSC : 22/06/2020.

Ngày tháng năm sinh: 14/12/1986.

Học vấn: Thạc sỹ Kế toán – Tài chính.

**Kinh nghiệm làm việc:**

04/2015 - nay: Thành viên Ban Kiểm soát BVSC.

09/2015 – nay: Chuyên viên Ban Đầu tư – Tập đoàn Bảo Việt.

08/2012 – 09/2015: Chuyên viên Ban Đầu tư Dự án – Tập đoàn Bảo Việt.

12/2011 – 05/2012: Chuyên viên Chi nhánh Hoàn Kiếm - Ngân hàng TMCP Quân đội.

03/2009 – 09/2009: Chuyên viên Phòng Kế toán – Đài TH Việt Nam.

**Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:** Chuyên viên– Ban Đầu tư Tập đoàn Bảo Việt.

**Bà Nguyễn Thị Thanh Vân**

*Kiểm soát viên*



Ngày bổ nhiệm Kiểm soát viên BVSC lần đầu: 15/04/2015.

Ngày tái bổ nhiệm Kiểm soát viên BVSC : 22/06/2020.

Ngày tháng năm sinh: 16/07/1982.

Học vấn: Cử nhân Tài chính Ngân hàng.

**Kinh nghiệm làm việc:**

04/2015 - nay: Thành viên Ban Kiểm soát BVSC.

01/2005 – nay: Kế toán viên, Phó Giám đốc phụ trách Ban Kế toán Tập đoàn Bảo Việt.

**Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:** Phó Giám đốc phụ trách Ban Kế toán Tập đoàn Bảo Việt.

**Thành phần BKS và tỷ lệ nắm giữ cổ phần trên Vốn điều lệ tính đến ngày 22/03/2022**

- Ông Nguyễn Xuân Hòa: Trưởng Ban Kiểm soát, đại diện quản lý và nắm giữ 4,92% vốn điều lệ của BVSC.

- Ông Hoàng Giang Bình: Kiểm soát viên sở hữu 0% vốn điều lệ của BVSC.

- Bà Nguyễn Thị Thanh Vân: Kiểm soát viên sở hữu 0% vốn điều lệ của BVSC.

**Ban điều hành**

**Ông NHỮ ĐÌNH HÒA**

Tổng Giám đốc



Ngày bổ nhiệm lần đầu: 02/2010.

Thời gian giữ chức vụ Tổng Giám đốc: 12 năm.

Học vấn: Thạc sỹ kế toán, Cử nhân quản trị kinh doanh.

**Kinh nghiệm làm việc:**

02/2010 – nay: Tổng Giám đốc BVSC.

Từ 2005 – 02/2010: Phó Tổng Giám đốc BVSC.

Từ 2000 – 2005: Trưởng phòng Giao dịch, Trưởng phòng Tư vấn và tị doanh chứng khoán BVSC.

Từ 1995 – 1999: Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam (*nay là Tập đoàn Bảo Việt*).

**Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:** không có.

<p><b>Bà NGUYỄN THỊ THANH THỦY</b></p> <p>Phó Tổng Giám đốc</p> 	<p>Ngày bổ nhiệm đầu tiên: 15/07/2010.</p> <p>Thời gian giữ chức vụ Phó tổng giám đốc: 11 năm 07 tháng.</p> <p>Học vấn: Thạc sỹ Kinh tế</p> <p><b>Kinh nghiệm làm việc tại BVSC:</b></p> <p>Từ 07/2010 - nay: Phó Tổng Giám đốc BVSC.</p> <p>Từ 09/2009 - 07/2010: Trưởng phòng Tư vấn.</p> <p>Từ 09/2006 - 08/2009: Trưởng phòng Giao dịch.</p> <p>Từ 10/2003 - 08/2006: Phó Trưởng phòng Giao dịch.</p> <p><b>Các chức vụ hiện nay tại công ty khác:</b> không có.</p>
---	--

**\*\*\* Nhưng thay đổi trong Ban điều hành: năm 2021 Ban điều hành không phát sinh thay đổi.**

**Tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết của Ban Điều hành tính đến ngày 22/03/2022**

- Ông Nhữ Đình Hòa: Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Công ty – đại diện quản lý và nắm giữ 10,14% Vốn Điều lệ (trong đó, đại diện quản lý 10% là phần vốn của Tập đoàn Bảo Việt tại BVSC, sở hữu cá nhân 0,14% Vốn Điều lệ).

- Bà Nguyễn Thị Thanh Thủy: Phó Tổng Giám đốc Công ty - nắm giữ 0,006% Vốn Điều lệ.

**3. THÔNG TIN DÀNH CHO CỔ ĐÔNG**

**3.1. Thông tin cổ phiếu BVS tại ngày 31/12/2021**

Tên cổ phiếu:	BVS là một trong cổ phiếu trong rổ chỉ số HNX 30
Sàn niêm yết:	HNX
Số lượng cổ phiếu niêm yết:	72.233.937 cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành:	72.200.145 cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu quỹ:	33.792 cổ phiếu
Giá trị vốn hóa thị trường:	2.895 tỷ đồng
Thay đổi vốn điều lệ trong năm:	không
Thu nhập trên mỗi cổ phần (EPS 2021):	3.042 đồng
Cổ tức 2020:	Thanh toán cổ tức 08% trên mệnh giá cổ phần từ nguồn Lợi nhuận sau thuế năm 2020 vào ngày 20/10/2021 theo Nghị quyết số: 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.
Giá trị sổ sách trên mỗi cổ phần (BV):	29.701 đồng
Giá thị trường tại ngày 31/12/2021:	40.100 đồng/cổ phiếu

Giá cao nhất năm 2021:	44.700 đồng/cổ phiếu
Giá thấp nhất năm 2021:	14.800 đồng/cổ phiếu
Tổng khối lượng giao dịch năm 2021:	237.417.432 cổ phiếu
Tổng giá trị giao dịch năm 2021:	6.653.329.871.500 đồng
Khối lượng giao dịch bình quân năm 2021:	949.670 cổ phiếu/ngày
P/B:	1,38 lần
P/E:	12,43 lần

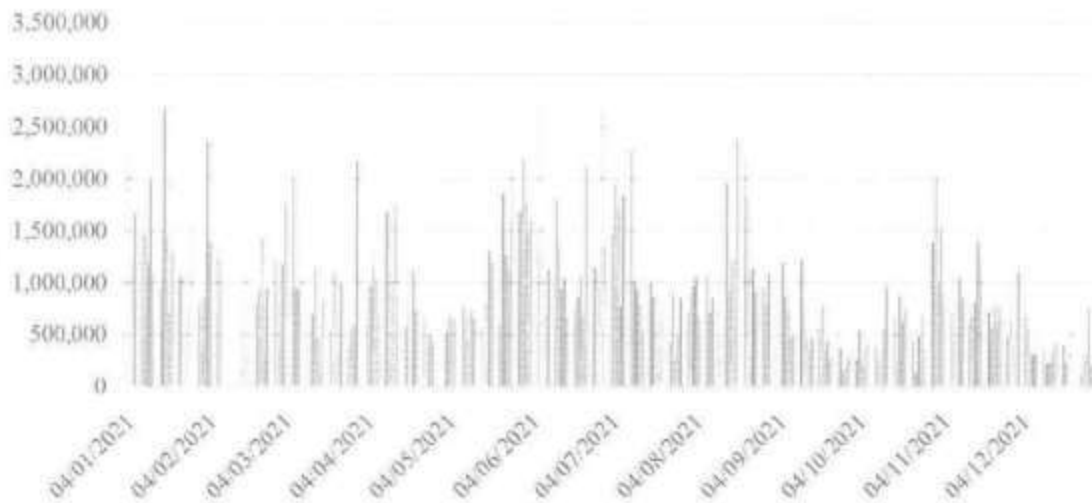
*Nguồn: Fiinpro – Dữ liệu giao dịch doanh nghiệp*

Trong năm 2021, cùng với sự thăng hoa của thị trường chứng khoán, hoạt động kinh doanh của BVSC có sự tăng trưởng ấn tượng, do đó cổ phiếu BVS của công ty đã thu hút được sự quan tâm lớn trên thị trường trong năm vừa qua. Giá cổ phiếu BVS có mức tăng trưởng mạnh với mức giá đóng cửa tại ngày 31/12/2021 là 40.100 đồng, tăng 119% so với thời điểm đóng cửa phiên ngày 31/12/2020. Giá trị vốn hóa thị trường tăng 119% so với cùng thời điểm năm 2020. Bên cạnh đó, tính thanh khoản của cổ phiếu cũng tăng mạnh so với cùng kỳ. Khối lượng giao dịch bình quân/phiên tăng 313% và giá trị giao dịch (“GTGD”) bình quân/ phiên tăng 877% - cao hơn nhiều so với mức tăng trưởng GTGD bình quân/phiên của nhóm cổ phiếu HNX30 (là 271%).

Diễn biến giao dịch cổ phiếu BVS trên Thị trường chứng khoán (“*TTCK*”) trong năm 2021 thể hiện qua các biểu đồ như sau:



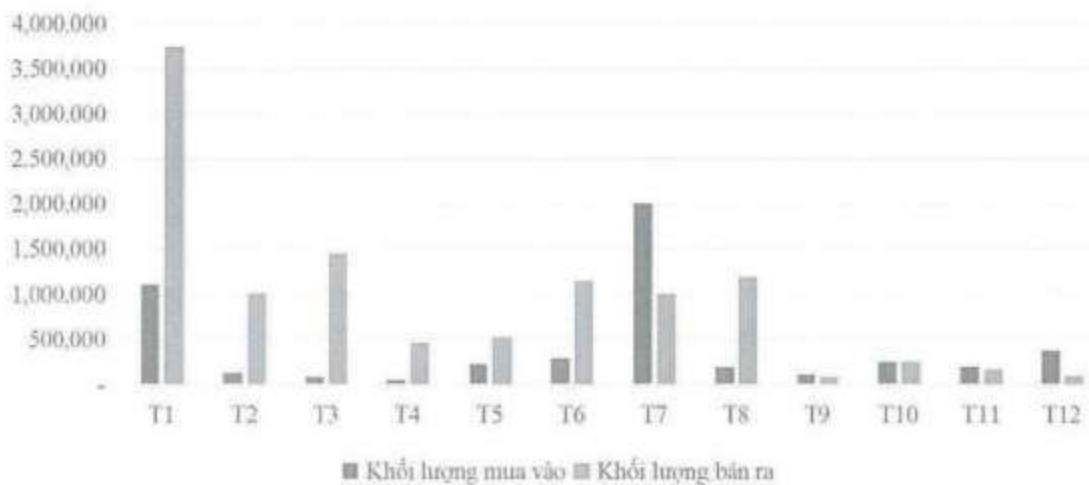
**Biểu đồ 02: Khối lượng giao dịch của cổ phiếu BVS từ ngày 01/01/2021 -31/12/2021**



**Biểu 03: Giá trị giao dịch theo tháng của Nhà đầu tư nước ngoài**

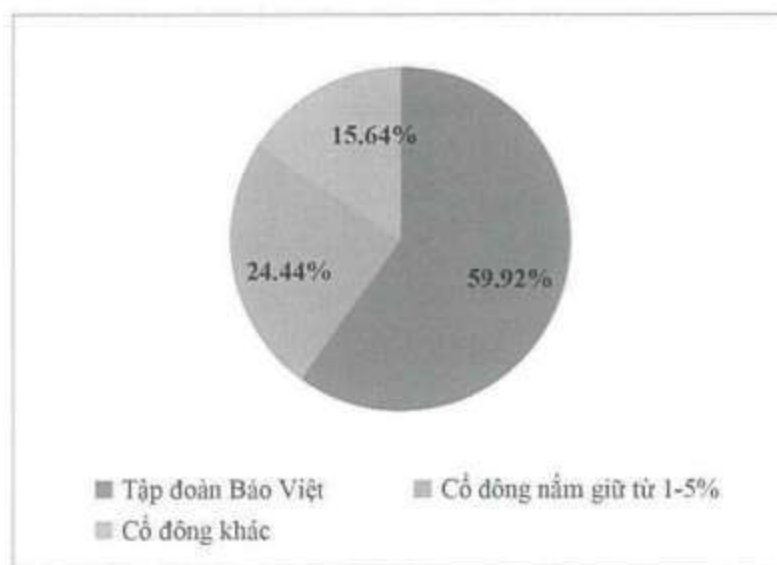


**Biểu 04: Khối lượng giao dịch theo tháng của Nhà đầu tư nước ngoài**



## Danh sách cổ đông chốt ngày 22/03/2022

### Cơ cấu cổ đông theo tỷ lệ nắm giữ



### Thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu:

Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu trong năm 2021: Không có

Giao dịch cổ phiếu quỹ thực hiện trong năm 2021: Không có.

Các chứng khoán khác: Không có

### Cơ cấu cổ đông theo địa lý

Cổ đông	Số lượng	Số cổ phần	Giá trị (VND)	Tỷ lệ
<b>Trong nước</b>				<b>90,67%</b>
Cá nhân	4030	21.775.591	217.755.910.000	30,15%
Tổ chức	34	43.716.723	437.167.230.000	60,52%
<b>Nước ngoài</b>				<b>9,33%</b>
Cá nhân	144	459.583	4.595.830.000	0,64%
Tổ chức	19	6.282.040	62.820.400.000	8,70%
<b>Tổng cộng</b>	<b>4.227</b>	<b>72.233.937</b>	<b>722.339.370.000</b>	<b>100%</b>



### Cơ cấu cổ đông theo tỷ lệ sở hữu của cổ đông lớn, cổ đông nhỏ

Cổ đông	Số lượng cổ đông	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ %
Cổ đông nắm giữ dưới 1%	4.217	11.299.744	15,64%
Cổ đông nắm giữ từ 1% đến 5%	9	17.653.000	24,44%
Cổ đông nắm giữ từ 5% trở lên	1	43.281.193	59,92%
<b>Tổng cộng</b>	<b>4.227</b>	<b>72.233.937</b>	<b>100%</b>

### 3.2. Đánh giá hoạt động quan hệ cổ đông (IR) năm 2021:

#### Đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông, đối xử công bằng với cổ đông

Là Công ty chứng khoán tiêu biểu trên thị trường, một doanh nghiệp niêm yết, và đặc biệt BVSC cũng là nhà tư vấn hàng đầu về tư vấn tài chính doanh nghiệp, do đó BVSC đặc biệt chú trọng việc đảm bảo thực hiện quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông, đối xử bình đẳng với cổ đông của Công ty. Trên nền tảng nguyên tắc cốt lõi này, BVSC đảm bảo tất cả các cổ đông của Công ty, bao gồm cổ đông trong nước và cổ đông nước ngoài, cổ đông cá nhân và cổ đông tổ chức, cổ đông lớn và cổ đông nhỏ, cổ đông giữ chức vụ quản lý điều hành trong Công ty và cổ đông không điều hành, phải được đối xử bình đẳng, công bằng và minh bạch.

Quyền của cổ đông được Công ty quy định cụ thể tại Điều 19 của Điều lệ sửa đổi bổ sung lần thứ 12. Trong đó quyền của cổ đông quy định cụ thể theo từng loại cổ phần sở hữu, gồm có: quyền của cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông (gọi là cổ đông phổ thông), quyền của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi biểu quyết, quyền của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi cổ tức, quyền của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi hoàn lại.

Hiện nay, tất cả các cổ đông tại BVSC là cổ đông phổ thông. Quyền của cổ đông được BVSC thực hiện đầy đủ, nghiêm túc trong suốt năm 2021 thông qua hoạt động IR và được thể hiện rõ nhất trong kỳ họp Đại hội đồng cổ đông (“**DHĐCĐ**”) thường niên năm 2021 và các công bố thông tin của BVSC tới các nhà đầu tư, các cổ đông.

#### **DHĐCĐ thường niên 2021:**

##### *- Quyền tiếp cận thông tin của cổ đông*

Ngày 20/04/2021, BVSC tổ chức **DHĐCĐ** thường niên 2021. Thư mời dự họp, chương trình nghị sự, các báo cáo, tài liệu dự kiến tại cuộc họp được BVSC gửi trực tiếp tới từng cổ đông qua đường thư có bảo đảm và công bố trên website Công ty 21 ngày trước ngày tổ chức Đại hội. Thư mời họp **DHĐCĐ** được Công ty công bố đồng thời cả bản tiếng Anh và tiếng Việt nhằm tạo thuận lợi cho các cổ đông nước ngoài. Tại phiên họp **DHĐCĐ** 2021, Công ty bố trí phiên dịch trực tiếp phục vụ cổ đông nước ngoài để cổ đông tiếp cận, nắm bắt tối đa thông tin tại phiên họp.

Toàn bộ biên bản và nghị quyết họp ĐHĐCĐ đều được đọc toàn văn công khai tại Đại hội trước khi lấy ý kiến biểu quyết thông qua. Biên bản và nghị quyết đại hội được công bố thông tin ngay sau khi kết thúc đại hội và được công bố thông tin trên website Công ty.

*- Thành phần tham gia Đại hội:*

Cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 có sự tham dự của: các cổ đông sở hữu 43.797.602 cổ phần chiếm 60,66% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty; các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Giám đốc tham dự đầy đủ. Ngoài ra, để đảm bảo quyền lợi của cổ đông, Công ty đã mời đại diện đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính trực tiếp tham dự Đại hội để trả lời các chất vấn của cổ đông (nếu có).

*- Thảo luận và chất vấn tại Đại hội:*

Tại ĐHĐCĐ 2021, cổ đông đã biểu quyết thông qua Đoàn chủ tịch bao gồm Chủ tịch HĐQT, các thành viên HĐQT và Tổng Giám đốc. Cũng tại Đại hội, cổ đông đã trực tiếp chất vấn Đoàn chủ tịch về các nội dung quan trọng như: Kế hoạch tăng trưởng lợi nhuận kinh doanh năm 2021; Tình hình kết quả kinh doanh Quý I năm 2021; Chương trình giảm phí giao dịch và lãi suất margin; Chiến lược của BVSC về việc tăng thị phần môi giới. Các nội dung chất vấn trực tiếp tại Đại hội đều được Đoàn chủ tịch trực tiếp trả lời, nội dung chất vấn cũng được lưu giữ tại Biên bản đại hội và được lưu trữ trên trang điện tử của Công ty.

*+ Biểu quyết tại Đại hội:*

Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2021, các cổ đông tham dự đã trực tiếp biểu quyết các nội dung quan trọng liên quan tới hoạt động kinh doanh của Công ty, cụ thể như sau:

<b>Nội dung</b>	<b>ĐHĐCĐ 2020 BVSC đã biểu quyết thông qua</b>
Hoạt động kinh doanh	- Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021.
Các báo cáo	- Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 của HĐQT. - Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông năm 2020 – 2021. - Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán.
Phương án sử dụng lợi nhuận và chi trả thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty.	- Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận năm 2020, kế hoạch sử dụng lợi nhuận năm 2021. - Thông qua chi trả thù lao cho HĐQT, BKS, Thư ký công ty năm 2020 và kế hoạch trả thù lao năm 2021.
Sửa đổi các văn bản quản trị	- Thông qua Điều lệ công ty sửa đổi, bổ sung lần thứ 11. - Thông qua Quy chế nội bộ về quản trị công ty sửa đổi, bổ sung lần thứ 1.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông qua Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị.</li> <li>- Thông qua Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.</li> </ul>
Các nội dung khác.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông qua việc ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị chấp thuận các hợp đồng, giao dịch vay, cho vay, bán tài sản có giá trị từ trên 10% đến 35% tổng giá trị tài sản của doanh nghiệp ghi trong báo cáo tài chính gần nhất giữa Công ty với Tập đoàn Bảo Việt hoặc Người có liên quan của Tập đoàn Bảo Việt.</li> </ul>

Biên bản và nghị quyết ĐHĐCĐ 2021 ghi nhận chi tiết từng nội dung biểu quyết, số phiếu và tỷ lệ biểu quyết tán thành/không tán thành/không có ý kiến tương ứng với từng nội dung và được trình bày công khai tại Đại hội; cũng như công bố thông tin trong vòng 24h và lưu trữ trên trang tin điện tử của Công ty.

### **Tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản**

Trong tháng 11, Công ty đã tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua việc thay đổi trụ sở Công ty gồm các nội dung: (1) Việc thay đổi Trụ sở chính của Công ty từ địa chỉ tầng 2 và 3 số 72 Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm sang địa chỉ tầng 1, 4 và 7 số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội; (2) Sửa đổi Điều 2.4.1 Trụ sở đăng ký của Công ty tại Điều lệ của Công ty tương ứng với việc thay đổi Trụ sở chính của Công ty; (3) Thông qua việc ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thực hiện các công việc và các thủ tục cần thiết theo quy định của Pháp luật, của Điều lệ công ty liên quan đến việc thay đổi Trụ sở chính của Công ty.

Các thông tin và tài liệu liên quan về việc tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản được công bố đầy đủ trên website chính thức của Công ty 17 ngày trước thời hạn cổ đông gửi lại phiếu lấy ý kiến. Đồng thời, Tờ trình xin ý kiến, Phiếu lấy ý kiến và Dự thảo Nghị quyết được BVSC gửi cho tất cả các cổ đông bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông; giúp cổ đông chủ động nắm bắt thông tin chính xác và thực hiện quyền biểu quyết đầy đủ. Biên bản kiểm phiếu và Nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản ghi nhận chi tiết từng nội dung biểu quyết, số phiếu và tỷ lệ biểu quyết tán thành/không tán thành/không có ý kiến tương ứng với từng nội dung; được công bố thông tin đầy đủ trong vòng 24h và lưu trữ trên trang điện tử của Công ty.

### **Bộ phận Quan hệ cổ đông (IR)**

Bên cạnh việc tuân thủ tốt các quy định về CBTT theo quy định pháp luật, Bộ phận IR của BVSC thường xuyên cung cấp thông tin đầy đủ, đáp ứng nhu cầu thông tin của cổ đông và nhà đầu tư. Ngoài việc thiết lập hotline và hòm thư điện tử riêng để trả lời tất cả các thắc mắc từ cổ đông, nhà đầu tư và các bên quan tâm, năm 2021, Bộ phận IR đẩy mạnh thực hiện trao đổi thông tin qua fanpage Công ty. Mọi thắc mắc, yêu cầu thông tin về tình hình kinh doanh của công ty gửi về đều được bộ phận IR cập nhật ngay lập tức, các thông tin cần xử lý sẽ được phản hồi sau muộn nhất là 48h.

## **Nâng cao chất lượng và kênh công bố thông tin**

Trong năm 2021, BVSC tiếp tục đẩy mạnh các hoạt động quan hệ nhà đầu tư và cổ đông, tăng cường minh bạch hóa thông tin và tiếp nhận những phản hồi để hoàn thiện hơn nữa công tác quản trị doanh nghiệp bằng các hoạt động cụ thể như:

- Ra mắt Bản tin Quan hệ nhà đầu tư định kỳ hàng quý nhằm giúp cổ đông cập nhật thông tin toàn diện về tình hình hoạt động kinh doanh cũng như diễn biến giao dịch của cổ phiếu BVS, và những hoạt động nổi bật khác của Công ty.

- Phối hợp chặt chẽ giữa bộ phận Quan hệ cổ đông và các Bộ phận liên quan nhằm cung cấp thông tin cho nhà đầu tư kịp thời, hiệu quả; cũng như trả lời nhanh chóng và đầy đủ các thắc mắc của cổ đông về hoạt động kinh doanh của Công ty qua email và các vướng mắc gặp phải trong quá trình giao dịch qua các phương thức giao tiếp khác như fanpage, điện thoại..

- Chủ động hợp tác với cơ quan truyền thông, các kênh thông tin chuyên ngành kinh tế, tài chính, chứng khoán nhằm cung cấp thông tin rộng rãi đến các nhà đầu tư.

- Lập báo cáo phát triển bền vững tích hợp với Báo cáo thường niên tại cả phiên bản Tiếng Việt và Tiếng Anh phục vụ các nhà đầu tư nước ngoài.

Thông tin và số điện thoại liên hệ trực tiếp của bộ phận IR được đăng tải trực tiếp tại chuyên mục “Quan hệ cổ đông” trên trang tin điện tử của Công ty.

### **Công bố thông tin và tính minh bạch:**

Tại BVSC, Công ty đã xây dựng một quy trình công bố thông tin chuẩn mực trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật về công bố thông tin áp dụng đối với công ty niêm yết và Quy chế công bố thông tin của các Sở giao dịch. Trang thông tin điện tử của Công ty là phương tiện công bố thông tin chính thống và hiệu quả, hỗ trợ đắc lực trong việc thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin của Công ty. Để tạo điều kiện cho các cổ đông trong và ngoài nước tiếp cận các thông tin quan trọng của Công ty, BVSC xây dựng một chuyên mục riêng về Quan hệ cổ đông trên trang tin điện tử và được trình bày cả bằng tiếng Việt và tiếng Anh. Tại chuyên mục Quan hệ cổ đông, bên cạnh những thông tin và tài liệu căn bản như Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát, Quy chế công bố thông tin, các báo cáo thường niên, báo cáo tài chính kiểm toán, thông tin về cổ đông và cổ phiếu... Công ty còn thiết kế chuyên mục “Công bố thông tin” để cập nhật thường xuyên và kịp thời thông tin liên quan tới hoạt động của Công ty. Thư mời, các tài liệu liên quan tới họp ĐHĐCĐ, thông báo đề cử ứng cử, dự thảo nghị quyết, biên bản họp ĐHĐCĐ.... đều được Công ty cập nhật lên chuyên mục Thông tin họp ĐHĐCĐ trước mỗi kỳ họp đảm bảo theo đúng thời hạn quy định về công bố thông tin họp ĐHĐCĐ của công ty niêm yết. Với những nỗ lực trong vai trò là một công ty chứng khoán tiêu biểu trên thị trường, một doanh nghiệp niêm yết, và đặc biệt là chú trọng việc đảm bảo quyền lợi tiếp cận thông tin của cổ đông, năm 2021, Công ty tiếp tục được vinh danh là doanh nghiệp niêm yết đạt chuẩn công bố thông tin trong khuôn khổ chương trình IR AWARD 2021 do Vietstock, Hiệp hội VAFE và báo FILI đồng tổ chức.

**Lịch công bố thông tin (“CBTT”) định kỳ trong năm 2021**

<b>Ngày</b>	<b>Nội dung</b>
20/01/2021	Báo cáo tài chính và Báo cáo tài chính riêng quý IV năm 2020
29/01/2021	Báo cáo danh sách CĐNN, CDL tại thời điểm 31.12.2020
29/01/2021	Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2020
30/03/2021	Báo cáo tài chính, Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo Tỷ lệ ATTC năm 2020
19/04/2021	Báo cáo Tài chính quý 1 năm 2021
19/04/2021	Báo cáo thường niên năm 2020
19/07/2021	Báo cáo Tài chính quý 2 năm 2021
29/07/2021	Báo cáo tình hình quản trị công ty 06 tháng đầu năm 2021
29/07/2021	Báo cáo danh sách CĐNN, CDL tại thời điểm 30.06.2021
13/08/2021	Báo cáo tài chính bán niên và Báo cáo Tỷ lệ ATTC bán niên 2021 (đã soát xét)
19/10/2021	Báo cáo Tài chính quý 3 năm 2021

**Lịch CBTT khác trong năm 2021**

<b>Ngày</b>	<b>Nội dung</b>
01/03/2021	CBTT NQ HĐQT về việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2021
30/03/2021	CBTT NQ HĐQT về thời gian, địa điểm, chương trình và tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021
30/03/2021	CBTT Kế hoạch kinh doanh năm 2021
30/03/2021	CBTT tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021
13/04/2021	CBTT về việc đầu tư chứng chỉ tiền gửi
16/04/2021	CBTT về việc chuyển nhượng chứng chỉ tiền gửi
20/04/2021	CBTT Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021
07/05/2021	CBTT về việc đầu tư chứng chỉ tiền gửi
10/05/2021	CBTT về việc chuyển nhượng chứng chỉ tiền gửi
12/05/2021	CBTT về việc đầu tư chứng chỉ tiền gửi

14/05/2021	CBTT về việc chuyển nhượng chứng chỉ tiền gửi
25/05/2021	CBTT Ký kết HĐ cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét BCTC năm 2021-2022-2023
16/06/2021	CBTT Nghị quyết (“NQ”) HĐQT về việc phê duyệt định hướng Chiến lược phát triển 2021-2025
28/09/2021	CBTT NQ của HĐQT về việc thanh toán cổ tức bằng tiền năm 2020
28/09/2021	CBTT NQ ngày ĐKCC để thực hiện quyền chi trả cổ tức cho năm tài chính 2020
28/09/2021	CBTT HĐQT phê duyệt cho Công ty được ký kết các hợp đồng, giao dịch với NCLQ
11/10/2021	CBTT NQ HĐQT về việc tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản năm 2021
11/10/2021	CBTT ngày ĐKCC để thực hiện quyền tham gia lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản năm 2021
11/10/2021	CBTT NQ HĐQT về việc phê duyệt chủ trương ký hợp đồng thuê văn phòng
09/11/2021	CBTT NQ HĐQT về việc phê duyệt BVSC làm tổ chức bảo lãnh phát hành cho đợt phát hành Cổ phiếu Công ty Cổ phần Phát triển Khu công nghiệp Tín Nghĩa (“TIP”)
11/11/2021	CBTT NQ HĐQT về nội dung và tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản năm 2021
11/11/2021	CBTT tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản năm 2021
11/11/2021	CBTT NQ HĐQT về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh 2021
01/12/2021	CBTT Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản năm 2021
01/12/2021	CBTT NQ HĐQT về việc thông qua phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ 2021
01/12/2021	CBTT Điều lệ sửa đổi lần thứ 12 của BVSC

**\*\*\*Toàn bộ các nội dung công bố thông tin được đăng tải tại chuyên mục Quan hệ cổ đông trên website của Công ty; và qua các hệ thống CBTT tại các Sở Giao dịch và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.**

### **Một số định hướng đối với hoạt động IR năm 2022**

Là công ty chứng khoán có cổ phiếu niêm yết, BVSC đẩy mạnh hơn nữa tính chuyên nghiệp trong hoạt động quan hệ nhà đầu tư với một số hoạt động chính cụ thể như sau:

- Tuân thủ việc công bố đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin định kỳ và bất thường về tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh, tài chính và tình hình quản trị công ty cho cổ

đồng và công chúng theo quy định pháp luật về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán (“TTCK”). Các nội dung thông tin công bố sẽ được thực hiện song song bằng cả tiếng Anh và tiếng Việt.

- Chủ động đẩy mạnh truyền thông kết nối cổ đông & nhà đầu tư, nhằm đáp ứng nhu cầu trao đổi thông tin giữa doanh nghiệp và nhà đầu tư: thông qua tiếp xúc trực tiếp tại ĐHCĐ thường niên, toàn văn tài liệu ĐHCĐ thường niên công bố song ngữ Anh – Việt, tăng cường hợp tác để đẩy mạnh các cơ hội xúc tiến đầu tư vào TTCK Việt Nam và BVSC

- Chủ động cung cấp thông tin thường xuyên, đầy đủ và kịp thời nhằm truyền tải giá trị doanh nghiệp thông qua đẩy mạnh toàn diện các phương tiện IR song song bằng cả Tiếng Anh và Tiếng Việt, bao gồm:

+ Xây dựng, thiết kế website Công ty mới với giao diện thân thiện, dễ sử dụng và dễ tìm kiếm thông tin.

+ Thường xuyên cập nhật, nâng cao công cụ tìm kiếm thông tin và khả năng tương tác trên chuyên mục quan hệ cổ đông tại website & fanpage Công ty.

+ Phát hành bản tin IR đều đặn hàng quý và duy trì các hoạt động truyền thông ra công chúng một cách chủ động để tăng tính minh bạch thông tin tới công chúng...

***Để biết thêm thông tin, Quý cổ đông/ Nhà đầu tư vui lòng liên hệ:***

- Địa chỉ: Trụ sở chính Công ty tầng 7 Tòa nhà Báo Việt, số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

- Hotline: (84-24)3.928 8080 (máy lẻ: 601) Email: [info-bvsc@baoviet.com.vn](mailto:info-bvsc@baoviet.com.vn)

- Website: [www.bvsc.com.vn](http://www.bvsc.com.vn)

#### **4. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

##### **4.1. Thành viên và cơ cấu Hội đồng Quản trị**

Hội đồng Quản trị của BVSC bao gồm 05 thành viên như sau:

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT	Lý do miễn nhiệm/ bổ nhiệm
1	<b><i>Ông Nguyễn Hồng Tuấn</i></b>	Chủ tịch HĐQT (Thành viên HĐQT không điều hành).	Kể từ ngày 27/06/2017 là thành viên HĐQT. Kể từ ngày 29/11/2018 – ngày 22/06/2020 là Chủ tịch HĐQT BVSC nhiệm kỳ 2015-2020. Kể từ ngày 22/06/2020 đến nay tiếp tục được bầu làm	

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT	Lý do miễn nhiệm/ bổ nhiệm
			Chủ tịch HĐQT BVSC nhiệm kì 2021-2025.	
2	<b>Ông Nhĩ Đình Hòa</b>	Thành viên HĐQT điều hành.	Kể từ ngày 03/04/2010	
3	<b>Ông Nguyễn Anh Tuấn</b>	Thành viên HĐQT không điều hành.	Kể từ ngày 12/05/2016.	
4	<b>Ông Nguyễn Quang Hưng</b>	Thành viên HĐQT không điều hành.	Kể từ ngày 27/6/2017.	
5	<b>Ông Lê Xuân Nam</b>	Thành viên độc lập HĐQT	Kể từ ngày 22/06/2020.	

Vui lòng xem thêm thông tin chi tiết về Hội đồng Quản trị Công ty tại Chương 2 Mục 2 phần “Nhân sự chủ chốt – Hội đồng Quản trị” từ trang 15 tới trang 18 của Báo cáo này.

HĐQT đã ban hành Nghị quyết phân công nhiệm vụ đối với từng thành viên trong việc thực hiện giám sát, theo dõi từng mảng hoạt động của Công ty, cụ thể như sau:

**Ông Nguyễn Hồng Tuấn – Chủ tịch HĐQT:** phụ trách chung, điều phối hoạt động của HĐQT, phụ trách lĩnh vực chính sách và chiến lược phát triển, nhân sự và lương thưởng; phụ trách lĩnh vực đầu tư tài chính, quản lý tài chính; thực hiện các quyền hạn và nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và văn bản nội bộ của Công ty; đồng thời là Chủ nhiệm Ủy ban Quản trị công ty, Bổ nhiệm và Thù lao.

**Ông Nhĩ Đình Hòa – TV. HĐQT kiêm TGD:** trực tiếp và là người đứng đầu phụ trách hoạt động kinh doanh hàng ngày của Công ty, chịu trách nhiệm về kết quả kinh doanh của Công ty; phụ trách mảng kiểm soát nội bộ theo thẩm quyền của Tổng Giám đốc, đề xuất các kế hoạch kinh doanh, chiến lược kinh doanh của Công ty báo cáo HĐQT; thực hiện các quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và văn bản nội bộ của Công ty.

**Ông Nguyễn Anh Tuấn – TV. HĐQT không điều hành:** phụ trách lĩnh vực đầu tư mua sắm tài sản cố định, công nghệ thông tin, truyền thông và thương hiệu của Công ty; hỗ trợ việc phối hợp giữa Công ty với Tập đoàn và các đơn vị thành viên của Tập đoàn Bảo Việt; thực hiện các quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên HĐQT theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và văn bản nội bộ của Công ty.



*Ông Nguyễn Quang Hưng – TV. HĐQT không điều hành:* phụ trách theo dõi cân đối tài sản nợ - có của Công ty; quản lý rủi ro; pháp chế; thực hiện các quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên HĐQT theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và văn bản nội bộ của Công ty; đồng thời là Chủ nhiệm Ủy ban Quản trị rủi ro & Alco.

*Ông Lê Xuân Nam– TV độc lập HĐQT:* phụ trách lĩnh vực kiểm toán nội bộ và kiểm toán độc lập; thực hiện các quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên HĐQT theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và văn bản nội bộ của Công ty; đồng thời là Chủ nhiệm Ủy ban Kiểm toán.

*Cơ cấu HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 có 4/5 thành viên HĐQT không điều hành, trong đó có 01 thành viên độc lập HĐQT; đồng thời thông qua việc phân công nhiệm vụ phụ trách từng lĩnh vực hoạt động đối với mỗi thành viên, đã giúp các chỉ đạo của HĐQT luôn đảm bảo tính khách quan, kịp thời, bám sát tình hình hoạt động của Công ty đảm bảo lợi ích của cổ đông và sự phát triển bền vững của Công ty.*

#### 4.2. Thư ký Công ty:

Để giúp việc cho HĐQT, HĐQT đã bổ nhiệm Ban thư ký Công ty bao gồm các nhân sự sau:

Họ và tên	Bằng cấp, chứng chỉ hành nghề	Kinh nghiệm tại BVSC	Ngày được bổ nhiệm
<b>Bà Bùi Thị Mai Hiền</b>	- Cử nhân Luật. - Thạc sỹ Quản trị kinh doanh. - Chứng chỉ hành nghề Quản lý Quỹ số 00197/QLQ do UBCKNN cấp. - Chứng chỉ quản trị Công ty số 18/QTCT 229 / QĐ-TTNC do UBCKNN cấp ngày 5/9/2013.	17 năm làm việc tại BVSC	26/09/2013
<b>Ông Vũ Duy Vương</b>	Cử nhân Luật kinh doanh. Chứng chỉ tốt nghiệp Đào tạo nghiệp vụ luật sư số: 15814/2012/LS ngày 25/04/2013.	11 năm làm việc tại BVSC	10/09/2018

#### 4.3. Người phụ trách quản trị công ty

Để hỗ trợ công tác quản trị công ty, HĐQT bổ nhiệm ông Vũ Duy Vương Thư ký công ty, đồng thời là Người phụ trách quản trị công ty.

#### 4.4. Các Ủy ban trực thuộc HĐQT

Để hỗ trợ HĐQT thực hiện quản trị Công ty một cách hiệu quả hơn và tránh mọi xung đột lợi ích; vận dụng thông lệ tốt và các chuẩn mực tiên tiến về quản trị công ty như Bộ nguyên tắc quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất dành cho công ty đại chúng tại Việt Nam,

Bộ Nguyên tắc Quản trị Công ty của G20/OECD mới nhất và Thẻ điểm Quản trị Công ty của ASEAN, năm 2020 HĐQT đã thành lập 03 Ủy ban trực thuộc, cụ thể:

***Ủy ban QTCT, BN&TL:***

- *Chức năng và nhiệm vụ:* Ủy ban QTCT, BN&TL là ủy ban chuyên trách trực thuộc HĐQT BVSC, có chức năng tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các hoạt động: (i) Tăng cường hiệu quả của khung quản trị và chính sách về quản trị công ty; (ii) Bảo đảm việc tuân thủ chính sách, quy định của pháp luật về quản trị công ty và giám sát các vấn đề quản trị công ty tại BVSC; (iii) Việc hoạch định chiến lược phát triển nguồn nhân lực, đặc biệt là chiến lược phát triển nguồn nhân lực cấp cao của BVSC; (iv) Mô hình tổ chức bộ máy và mô hình quản trị công ty; (v) Chính sách quản lý cán bộ, người lao động và tiền lương tại BVSC; (vi) Những vấn đề liên quan đến tiền lương, tiền thưởng, qui hoạch và bổ nhiệm cán bộ, kiện toàn nhân sự do HĐQT quản lý.

- *Thành phần của Ủy ban gồm:* 04 Thành viên:

***Ông Nguyễn Hồng Tuấn Chủ tịch HĐQT – Chủ nhiệm Ủy ban.***

***Ông Nhữ Đình Hòa TV.HĐQT kiêm Tổng Giám đốc – Thành viên.***

***Ông Nguyễn Anh Tuấn TV.HĐQT không điều hành – Thành viên.***

***Bà Bùi Thị Mai Hiền Giám đốc Nhân sự – Thành viên.***

***Ủy ban QTRR&ALCO:***

- *Chức năng và nhiệm vụ:* Ủy ban QTRR&ALCO là ủy ban chuyên trách trực thuộc HĐQT BVSC, có chức năng tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các hoạt động: (i) Trong việc ban hành các chiến lược, chính sách và hạn mức rủi ro liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động của Công ty; (ii) Đánh giá độc lập về sự phù hợp và tuân thủ các chính sách, quy trình rủi ro đã được thiết lập trong Công ty; (iii) Kiểm tra, xem xét và đánh giá sự đầy đủ, hiệu quả của hệ thống quản trị rủi ro trực thuộc Ban Tổng Giám đốc nhằm hoàn thiện hệ thống này; (iv) Đánh giá, giám sát tình hình kinh doanh, kết quả tài chính và việc phát triển kinh doanh, quản lý và phát triển vốn và tài sản của Công ty.

- *Thành phần của Ủy ban gồm:* 05 Thành viên:

***Ông Nguyễn Quang Hưng TV.HĐQT không điều hành – Chủ nhiệm Ủy ban.***

***Ông Nguyễn Hồng Tuấn Chủ tịch HĐQT – Thành viên.***

***Ông Nhữ Đình Hòa TV.HĐQT kiêm Tổng Giám đốc – Thành viên.***

***Bà Nguyễn Thị Thanh Thủy Phó Tổng Giám đốc – Thành viên.***

***Ông Lê Thịnh Vương Phó Trưởng Phòng PC, KSNB&QTRR – Thành viên.***

***Ủy ban Kiểm toán:***

- *Chức năng và nhiệm vụ:* Ủy ban Kiểm toán là ủy ban chuyên trách trực thuộc HĐQT BVSC, có chức năng tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các hoạt động: (i) Đánh giá về các hoạt động của Công ty đối với việc tuân thủ các quy định Pháp luật, Điều lệ, các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, chính sách và quy định nội bộ của Công ty; (ii) Giám sát

tính trung thực báo cáo tài chính của Công ty và mọi công bố chính thức liên quan đến kết quả tài chính của Công ty; (iii) Kiểm tra, xem xét và đánh giá sự đầy đủ, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ trực thuộc Ban Tổng Giám đốc nhằm hoàn thiện hệ thống này; (iv) Quản lý về mặt chuyên môn, nghiệp vụ đối với hoạt động của Bộ phận kiểm toán nội bộ trực thuộc HĐQT.

- *Thành phần của Ủy ban: gồm 05 Thành viên:*

*Ông Lê Xuân Nam Thành viên độc lập HĐQT – Chủ nhiệm Ủy ban.*

*Ông Nguyễn Hồng Tuấn Chủ tịch HĐQT – Thành viên.*

*Ông Nhữ Đình Hòa TV.HĐQT kiêm Tổng Giám đốc – Thành viên.*

*Ông Lê Thịnh Vượng Phó Trưởng Phòng PC, KSNB&QTRR – Thành viên.*

*Bà Nguyễn Thị Hằng Chuyên viên Kiểm toán nội bộ – Thành viên.*

#### **4.5. Đào tạo về Quản trị Công ty**

Năm 2021, các thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc, Thư ký và Người phụ trách quản trị công ty và các cán bộ quản lý khác thường xuyên cập nhật nghiên cứu quy định mới của pháp luật về quản trị công ty như: Luật doanh nghiệp 2020 và các Nghị định hướng dẫn thi hành; các quy định về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng và công ty chứng khoán của Luật chứng khoán 2019, Nghị định 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật Chứng khoán và các thông tư hướng dẫn thi hành Nghị định này. Ngoài ra, các thành viên còn tích cực tham gia các khóa đào tạo, diễn đàn, hội thảo liên quan đến quản trị công ty như: các Hội thảo điểm mới Luật chứng khoán 2019; Luật doanh nghiệp 2020; Hội thảo chuyên sâu nâng cao năng lực quản trị công ty tại các doanh nghiệp niêm yết Việt Nam do HNX và HSX với sự hỗ trợ của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Công ty Tài chính Quốc tế (IFC) và Viện Thành viên HĐQT Việt Nam (VIOD) tổ chức...

#### ***Danh sách thành viên có Chứng chỉ quản trị công ty:***

- *Ông Nhữ Đình Hòa – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc:* Chứng chỉ quản trị công ty số: 10/QĐ193-TTNC do UBCKNN ngày 31/07/2013.

- *Bà Bùi Thị Mai Hiền –Thư ký công ty:* Chứng chỉ quản trị công ty số: 18/QTCT 229/QĐ-TTNC do UBCKNN cấp ngày 5/9/2013.

#### **4.6. Hoạt động của HĐQT năm 2021:**

Năm 2021 thực hiện những nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT, cũng như được ĐHĐCĐ giao, HĐQT 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 HĐQT diễn ra trong năm như sau:

#### ***Tổ chức họp ĐHĐCĐ và lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản***

- HĐQT đã triệu tập thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 vào ngày 20/04/2021. ĐHĐCĐ đã thảo luận và thông qua các vấn đề quan trọng do HĐQT trình như: Kế hoạch kinh doanh năm 2021, thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán, việc phân phối lợi nhuận và chia cổ tức năm 2020, thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS và Thư ký Công ty năm 2021... Tại Đại hội lần này, ĐHĐCĐ thông qua Điều lệ công ty sửa đổi

bổ sung lần thứ 11, Quy chế nội bộ về quản trị công ty sửa đổi, bổ sung lần 1, Quy chế hoạt động của HDDQT, Quy chế hoạt động của BKS (Chi tiết các vấn đề được thông qua xem thêm tại mục ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 từ trang 25 đến trang 26 của Báo cáo này).

- Trong năm, HĐQT tổ chức thành công việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua thay đổi Trụ sở chính công ty từ tầng 2 và 3 số 72 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm chuyển đến tầng 1, 4 và 7 số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Việc chuyển Trụ sở chính đã được Công ty triển khai hoàn thành trong tháng 12/2021; đồng thời HĐQT lưu hành Điều lệ công ty sửa đổi, bổ sung lần thứ 12 theo sự ủy quyền của cổ đông bằng văn bản để đảm bảo thống nhất với việc thay đổi Trụ sở chính của Công ty.

**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:

- *Tổ chức các cuộc họp của HĐQT để thảo luận thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT:* năm 2021, HĐQT đã tổ chức (04) cuộc họp định kỳ mỗi quý 01 cuộc họp. 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 chế hoạt động của HĐQT và quy định của Pháp luật. Các thành viên HĐQT đã nghiêm túc tham dự trực tiếp các cuộc họp HĐQT và biểu quyết theo đúng quy định tại Điều lệ công ty và Quy chế hoạt động của HĐQT, cụ thể như sau:

<b>Phiên họp</b>	<b>Nội dung cuộc họp</b>	<b>Số thành viên HĐQT tham dự</b>	<b>Tỷ lệ</b>
<b><i>Phiên họp lần thứ 1 ngày 17/03/2021</i></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thảo luận Kế hoạch kinh doanh năm 2021 để trình ĐHĐCĐ thường niên 2021 thông qua.</li> <li>- Công ty báo cáo Ước kết quả hoạt động kinh doanh Quý I/2021 và Kế hoạch thực hiện nhiệm vụ trọng tâm Quý 2 năm 2021.</li> <li>- Thảo luận và thông qua các vấn đề (i) Kế hoạch tiền lương năm 2021; (ii) Kế hoạch trang bị tài sản cố định và đầu tư xây dựng cơ bản năm 2021; (iii) Kế hoạch tự doanh năm 2021 của Công ty.</li> <li>- Thảo luận và thông qua các nội dung liên quan công tác tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2021.</li> <li>- Thảo luận và đánh giá về tình hình triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm</li> </ul>	05/05	100%

	<p>2020.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Thảo luận và đánh giá về tình hình ban hành và triển khai các Nghị quyết của HĐQT Quý I/2021.</li> <li>- Thảo luận và thông qua việc lựa chọn đơn vị kiểm toán BCTC năm 2021, 2022 và 2023.</li> </ul>		
<p><b><i>Phiên họp lần thứ 2 ngày 28/06/2021</i></b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Công ty báo cáo Ước kết quả hoạt động kinh doanh 06 tháng đầu năm và Kế hoạch thực hiện nhiệm vụ trọng tâm Quý 3 năm 2021.</li> <li>- Thảo luận và đánh giá về tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021.</li> <li>- Thảo luận và đánh giá về tình hình ban hành và triển khai các Nghị quyết của HĐQT 06 tháng đầu năm 2021.</li> </ul>	05/05	100%
<p><b><i>Phiên họp lần thứ 3 ngày 28/09/2021</i></b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Công ty báo cáo Ước kết quả hoạt động kinh doanh 09 tháng đầu năm; và Kế hoạch thực hiện nhiệm vụ trọng tâm Quý 4 năm 2021.</li> <li>- Thảo luận điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2021.</li> <li>- Công ty báo cáo tình hình triển khai Chương trình “BVSC-Môi trường làm việc An toàn &amp; Hạnh phúc”.</li> <li>- Thảo luận và thông qua việc thanh toán cổ tức năm 2020.</li> <li>- Thảo luận và thông qua phê duyệt cho Công ty ký kết các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan phải được chấp thuận của HĐQT.</li> <li>- Thảo luận và thông qua việc kiện toàn chức danh Kế toán trưởng Công ty.</li> <li>- Thảo luận và thông qua việc Công ty là Tổ chức bảo lãnh phát hành cho đợt phát hành cổ phần của Công ty Cổ phần Phát triển Khu công nghiệp Tín Nghĩa.</li> <li>- Thảo luận và đánh giá về tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021.</li> </ul>	05/05	100%

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thảo luận và đánh giá về tình hình ban hành và triển khai các Nghị quyết của HĐQT 09 tháng đầu năm 2021.</li> <li>- Công ty báo cáo công tác chuẩn bị chuyên Văn phòng trụ sở chính từ số 72 Trần Hưng Đạo về số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.</li> </ul>		
<p><b>Phiên họp lần thứ 4 ngày 28/12/2021</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Công ty báo cáo Ước thực hiện kết quả kinh doanh năm 2021.</li> <li>- Thảo luận xây dựng Kế hoạch kinh doanh năm 2022.</li> <li>- Công ty báo cáo tình hình triển khai Chương trình “BVSC-Môi trường làm việc An toàn &amp; Hạnh phúc”.</li> <li>- Công ty báo cáo công tác chuẩn bị chuyên Văn phòng trụ sở chính từ số 72 Trần Hưng Đạo về số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.</li> <li>- Thảo luận và đánh giá về tình hình triển khai các Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021.</li> <li>- Thảo luận và đánh giá về tình hình triển khai các Nghị quyết của HĐQT năm 2021.</li> </ul>	05/05	100%

- *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. Trong năm, HĐQT tiến hành 30 lần lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản.

Năm 2021, HĐQT ban hành 33 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 2021; tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2021; đầu tư tài sản cố định và xây dựng cơ bản, kế hoạch tiền lương, kế hoạch tự doanh năm 2021; phê duyệt định hướng Chiến lược phát triển công ty để trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua; việc chi trả cổ tức năm 2020; điều chỉnh tăng Kế hoạch kinh doanh năm 2021, kiện toàn nhân sự chủ chốt... cũng như các nội dung khác liên quan việc quản trị Công ty thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT. Công ty đã thực hiện công bố chi tiết các Nghị quyết HĐQT trong năm tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2021 được Công ty phát hành ngày 27/01/2022; và hiện đang lưu trữ tại trang tin điện tử của Công ty tại đường dẫn: <https://bvsc.com.vn/NewEvent/2022128/978159/bvsc-cbtt-bao-cao-quan-tri-cong-ty-nam-2021.aspx>

Ngoài thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo phân công thông qua các kỳ họp HĐQT, cho ý kiến trả lời đối với các vấn đề lấy ý kiến bằng văn bản của HĐQT, các thành viên HĐQT

còn là thành viên các ủy ban trực thuộc HĐQT, đồng thời tham gia các cuộc họp nội bộ của Công ty như: cuộc họp đánh giá rủi ro định kỳ của Hội đồng quản lý rủi ro; cuộc họp liên quan bổ nhiệm các lãnh đạo cấp trung của Công ty; hay cuộc họp của hội đồng đầu tư. Ngoài ra, các thành viên HĐQT còn trực tiếp tham gia đóng góp ý kiến về mặt chuyên môn, chia sẻ những kinh nghiệm quý báu trên thị trường, cũng như đưa ra những định hướng chỉ đạo nhằm giúp Công ty hoàn thiện hệ thống quản trị phù hợp với quy định hiện hành và theo thông lệ quốc tế.

#### ***4.7. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT***

Năm 2021, các Ủy ban trực thuộc HĐQT đã triển khai các hoạt động sau đây để hỗ trợ và tham mưu cho HĐQT quản lý Công ty một cách hiệu quả:

##### ***Ủy ban QTCT, BM&TL:***

- *Hoạt động của Ủy ban trong năm 2021:* Ủy ban QTCT, BM&TL đã triển khai các công việc liên quan: (i) 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 trình HĐQT Công ty ban hành; (ii) Đánh giá cho ý kiến đối với đề xuất quyết toán quỹ lương năm 2020 Công ty trình đề báo cáo HĐQT phê duyệt; (iii) Triển khai công tác quy hoạch nhân sự trong Ban Tổng Giám đốc và các chức danh thuộc HĐQT bổ nhiệm trình HĐQT Công ty phê duyệt; (iv) Thẩm định Kế hoạch sử dụng Quỹ khen thưởng phúc lợi từ nguồn lợi nhuận sau thuế 2020 Công ty trình đề báo cáo HĐQT phê duyệt; (v) tham gia xây dựng Chiến lược phát triển của Công ty giai đoạn 2021-2025; (vi) Cho ý kiến đối với đề xuất bổ nhiệm lại các các vị trí Trưởng Phòng theo đề nghị của Công ty và (vii) Kiến nghị HĐQT và đánh giá chính sách quản trị công ty và giám sát các vấn đề quản trị công ty; (viii) Tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc hoạch định chiến lược phát triển nguồn nhân lực; (ix) 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; (x) Giám sát việc quản lý kế hoạch thù lao và phúc lợi của công ty; (xi) xây dựng định hướng hoạt động của Ủy ban năm 2022.

- *Định hướng hoạt động năm 2022:* Ủy ban QTCT, BM&TL sẽ tiếp tục thực hiện chức năng tư vấn cho HĐQT và thực hiện các hoạt động liên quan: (i) Cho ý kiến đối với đề xuất bổ nhiệm lại các vị trí Trưởng Phòng của Công ty và (vii) Kiến nghị HĐQT và đánh giá chính sách quản trị công ty và giám sát các vấn đề quản trị công ty; (viii) Tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc hoạch định chiến lược phát triển nguồn nhân lực; (ix) 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; (x) Giám sát việc quản lý kế hoạch thù lao và phúc lợi của công ty và (xi) thực hiện các công việc khác theo yêu cầu của HĐQT.

##### ***Ủy ban QTRR&ALCO:***

- *Hoạt động của Ủy ban trong năm 2021:* Ủy ban QTRR&ALCO đã triển khai các công việc liên quan: (i) 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; (ii) tham dự và cho ý kiến tại 04 cuộc họp Hội đồng quản lý rủi ro của Công ty (các cuộc họp này nhằm mục đích rà soát, đánh giá hiệu quả toàn bộ hoạt động quản lý rủi ro đang được tiến hành tại Công ty, đưa ra các khuôn khổ, hành động, biện pháp cần được thực hiện để đảm bảo quản lý rủi ro

một cách hài hòa, hợp lý); (iii) tham gia xây dựng định hướng Chiến lược phát triển công ty giai đoạn 2021-2025; (iv) 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; (v) xây dựng định hướng hoạt động của Ủy ban năm 2022.

- *Định hướng hoạt động năm 2022:* Ủy ban QTRR&ALCO sẽ tiếp tục thực hiện chức năng tư vấn cho HĐQT và thực hiện các hoạt động liên quan: (i) Xem xét, đánh giá các yếu tố tác động và đưa ra khuyến nghị về các giải pháp nhằm bảo đảm cơ cấu hợp lý của Tài sản Nợ, Tài sản Có, cân đối tốc độ tăng trưởng của tài sản trên bảng cân đối kế toán đảm bảo phù hợp thực tiễn hoạt động kinh doanh của Công ty và phù hợp với chiến lược phát triển kinh doanh bền vững của Công ty; (ii) Xem xét đánh giá các hoạt động của Công ty về việc tuân thủ Chính sách rủi ro và Hạn mức rủi ro năm 2022; (iii) Chi đạo Bộ phận Quản trị rủi ro của Công ty xây dựng Chính sách rủi ro và Hạn mức rủi ro năm 2023 trình HĐQT phê duyệt và (v) thực hiện các công việc khác theo yêu cầu của HĐQT.

#### ***Ủy ban Kiểm toán:***

- *Hoạt động của Ủy ban trong năm 2021:* Ủy ban Kiểm toán đã triển khai các công việc liên quan: (i) Thẩm định Quy chế về tổ chức và hoạt động của Bộ phận Kiểm toán nội bộ BVSC để trình HĐQT Công ty ban hành; (ii) Thẩm định Báo cáo Kiểm toán năm 2020 và Kế hoạch Kiểm toán năm 2021 do Bộ phận KTNB trình để báo cáo HĐQT phê duyệt; (iii) Thẩm định Dự thảo Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán để trình HĐQT phê duyệt; (iv) Chi đạo các hoạt động chuyên môn của Bộ phận KTNB nhằm đảm bảo chất lượng, tiến độ, hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021; (v) Chi đạo Bộ phận KTNB lập Báo cáo Kiểm toán năm 2021 và Kế hoạch Kiểm toán năm 2022 trình HĐQT ban hành; (vi) tham gia xây dựng định hướng Chiến lược phát triển công ty giai đoạn 2021-2025 và (vii) xây dựng định hướng hoạt động của Ủy ban năm 2022.

- *Định hướng hoạt động năm 2022:* Ủy ban Kiểm toán sẽ tiếp tục thực hiện chức năng tư vấn cho HĐQT và thực hiện các hoạt động: (i) Chi đạo công tác chuyên môn của Bộ phận KTNB đảm bảo hoàn thành kế hoạch năm 2022 đã được HĐQT phê duyệt; (ii) Giám sát tính trung thực BCTC của Công ty và mọi công bố chính thức liên quan đến kết quả tài chính của Công ty; (iii) Tiếp tục nỗ lực hoàn thành tốt kế hoạch công tác năm 2022 nhằm phát huy hơn nữa vai trò của Ủy ban kiểm toán trong việc tư vấn đảm bảo hệ thống kiểm soát hiệu quả, ngăn ngừa rủi ro, nâng cao hiệu quả quản trị doanh nghiệp, góp phần tích cực trong việc đạt các mục tiêu kinh doanh năm 2022 của Công ty.

#### **4.8. Đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT năm 2021**

Kết thúc năm 2021, Thành viên độc lập HĐQT gửi Báo cáo đánh giá về HĐQT với nội dung như sau:

- *Mức độ tuân thủ và hiệu quả trong cơ cấu quản trị Công ty:* Với cơ cấu 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; 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.

- 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 (đạt tỷ lệ 100% các thành viên HĐQT biểu quyết thông qua).

- 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.

- 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.

- 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.

## 5. BAN KIỂM SOÁT

### 5.1. Thành viên và cơ cấu của Ban Kiểm soát

Cơ cấu Ban Kiểm soát gồm 03 Kiểm soát viên được bầu từ ĐHĐCĐ thường niên năm 2015; và được ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 tái bổ nhiệm nhiệm kỳ 2020-2025 với các thành viên như sau:

Stt	Kiểm soát viên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Lý do miễn nhiệm/bổ nhiệm
1	Ông Nguyễn Xuân Hòa	Trưởng Ban Kiểm soát	Kể từ ngày 15/04/2015	
2	Bà Nguyễn Thị Thanh Vân	Kiểm soát viên	Kể từ ngày 15/04/2015	

3	Ông Hoàng Giang Bình	Kiểm soát viên	Kể từ ngày 15/04/2015	
---	----------------------	----------------	-----------------------	--

*Thông tin về các thành viên BKS nhiệm kỳ 2020 - 2025 vui lòng xem tại Chương 2 Mục 2 phần “Nhân sự chủ chốt – Hội đồng Quản trị” từ trang 17 tới trang 19 của Báo cáo này.*

## **5.2 Hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2021**

### **Cuộc họp của Ban Kiểm soát**

Năm 2021, Ban Kiểm soát tổ chức (04) cuộc họp. Trong các cuộc họp, các Kiểm soát viên đều tham gia đầy đủ, làm việc với tinh thần trách nhiệm cao và cẩn trọng. Việc tổ chức các cuộc họp và ban hành văn bản của BKS đã thực hiện theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ công ty và Quy chế hoạt động của BKS. Cụ thể như sau:

<b>Phiên họp</b>	<b>Nội dung cuộc họp</b>	<b>Số thành viên BKS tham dự</b>	<b>Tỷ lệ</b>
<b>Phiên họp lần thứ 1 năm 2021 ngày 16/03/2021</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ghi nhận ước thực hiện kết quả kinh doanh Quý I/2021 của BVSC.</li> <li>- Thông qua nội dung Thông báo của BKS về thẩm định Báo cáo Tài chính năm 2020 của BVSC.</li> <li>- Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS tại kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên 2021 để trình ĐHĐCĐ.</li> <li>- Thông qua Quy chế hoạt động của BKS để trình ĐHĐCĐ thường niên 2021 phê duyệt.</li> <li>- Thảo luận Kế hoạch công tác Quý II năm 2021 của BKS.</li> </ul>	03/03	100%
<b>Phiên họp lần thứ 2 năm 2021 ngày 25/06/2021</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh 05 tháng và ước thực hiện kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2021 của BVSC.</li> <li>- Thảo luận Kế hoạch công tác Quý III năm 2021 của BKS.</li> </ul>	03/03	100%
<b>Phiên họp lần thứ 3 năm 2021 ngày 27/09/2021</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh 08 tháng ước thực hiện kết quả kinh doanh 09 tháng đầu năm 2021 của BVSC.</li> <li>- Thảo luận Kế hoạch công tác Quý IV</li> </ul>	03/03	100%

	năm 2021 của BKS.		
<b>Phiên họp lần thứ 4 năm 2021 ngày 27/12/2021</b>	- Ghi nhận ước thực hiện kết quả kinh doanh năm 2021 của BVSC. - Thảo luận Kế hoạch hoạt động năm 2022 của BKS.	03/03	100%

### **5.3. Kết quả hoạt động của BKS**

Năm 2021, BKS đã thực hiện các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế hoạt động của BKS và triển khai kế hoạch hoạt động của BKS năm 2021, kết quả giám sát như sau:

#### ***Giám sát tình hình hoạt động, kết quả kinh doanh của Công ty***

Trong bối cảnh TTCK năm 2021 đã phục hồi và có sự bứt phá mạnh mẽ, mặc dù có những nhịp điều chỉnh do tác động của đại dịch khi xuất hiện biến chủng virus Covid-19 mới Delta và Omicron, BKS đánh giá cao về việc Công ty đã chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường để xây dựng những mục tiêu chiến lược, đề ra những giải pháp, quyết sách kịp thời, đúng đắn nhằm duy trì hoạt động kinh doanh ổn định, bền vững và hoàn thành không chỉ vượt KHKD được ĐHCĐ thường niên năm 2021 giao, mà còn tiếp tục vượt KHKD đã điều chỉnh tăng. Cụ thể như sau:

Tổng doanh thu đạt 1147,19 tỷ đồng hoàn thành 130,36 % Kế hoạch điều chỉnh (880 tỷ đồng). Trong đó, doanh thu đã thực hiện là 1052,83 tỷ đồng hoàn thành 131% Kế hoạch điều chỉnh (805 tỷ đồng); Lợi nhuận sau thuế năm 2021 đạt 282,94 tỷ đồng hoàn thành 140% Kế hoạch điều chỉnh (202 tỷ đồng). Trong đó, lợi nhuận sau thuế đã thực hiện là 232,2 tỷ đồng hoàn thành 140% so với Kế hoạch điều chỉnh (166 tỷ đồng).

#### ***Giám sát việc thực hiện chế độ kế toán, báo cáo tài chính***

- Các BCTC quý, bán niên và cả năm 2021 đã được Công ty trình bày đầy đủ, rõ ràng các thông tin về các sự kiện trong năm tài chính theo đúng Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam nói chung và đối với các công ty chứng khoán nói riêng. Các BCTC bán niên, cả năm 2021 đã được soát xét/kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam ("*E&Y Việt Nam*") và không có ý kiến ngoại trừ của đơn vị kiểm toán độc lập.

- BKS thống nhất ý kiến với E&Y Việt Nam là các BCTC năm 2021 của Công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31/12/2021; cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn về kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán, các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày BCTC.

#### ***Giám sát công tác quản trị của HĐQT***

- Năm 2021, để thực hiện thành công Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên, HĐQT đã luôn chủ động bám sát diễn biến TTCK trong nước cũng như thế giới và thực tiễn hoạt động kinh doanh của Công ty, để ban hành các nghị quyết, quyết sách mang tính chiến lược, định hướng cho hoạt động của Ban Tổng Giám đốc với mục tiêu cao nhất hoàn thành Kế hoạch kinh doanh năm 2021 đã được ĐHĐCĐ giao. Trong năm, với tinh thần trách nhiệm cao trước các cổ đông, trước các yếu tố thuận lợi của TTCK, thực hiện sự ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên 2021, HĐQT đã chủ động rà soát đánh giá điều chỉnh KHKD năm 2021 đối với Công ty, theo đó chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận sau thuế thực hiện 2021 tăng lần lượt lên 805 tỷ đồng và 166 tỷ đồng, tương ứng với mức tăng 34% và 43% so với KHKD được ĐHĐCĐ thường niên 2021 giao.

- HĐQT đã tổ chức và duy trì đều đặn các phiên họp định kỳ hàng quý. Ngoài ra, HĐQT còn tổ chức xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để kịp thời phê duyệt, ra quyết sách chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Công ty bám sát với diễn biến TTCK, thực tiễn kinh doanh phát huy cao nhất hiệu quả hoạt động của Công ty.

- Trong các phiên họp HĐQT nói riêng và hoạt động của HĐQT nói chung, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ, làm việc với tinh thần trách nhiệm cao, với phương châm tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định Pháp luật, Điều lệ công ty; bảo vệ tối đa quyền và lợi ích của Công ty nhằm đưa ra các quyết sách đúng đắn, kịp thời phục vụ hoạt động quản trị, kinh doanh của Công ty.

- Các Nghị quyết và các quyết sách của HĐQT đã đạt được sự nhất trí cao của các thành viên HĐQT với mục tiêu vì sự phát triển bền vững của Công ty; đồng thời tuân thủ đúng các quy định tại Điều lệ và văn bản nội bộ của Công ty; quy định của Pháp luật có liên quan.

Qua quá trình giám sát, BKS nhận thấy HĐQT đã hoạt động đúng thẩm quyền và nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT, văn bản nội bộ của Công ty và Pháp luật; HĐQT hoàn thành tốt nhiệm vụ quản trị Công ty. BKS không nhận thấy dấu hiệu bất thường hay vi phạm trong hoạt động quản trị, quản lý của HĐQT nói chung và các thành viên HĐQT nói riêng.

#### ***Giám sát công tác điều hành của Ban Tổng Giám đốc***

- Các Thành viên Ban Tổng Giám đốc đều là những chuyên gia giàu kinh nghiệm trong lĩnh vực chứng khoán và gắn bó với Công ty từ những ngày đầu thành lập, là những người tâm huyết và luôn nỗ lực tối đa với quyết tâm cao nhất trong việc triển khai thực hiện thành công các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT; đồng thời luôn tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định Pháp luật, Điều lệ công ty và văn bản nội bộ trong việc điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty; bảo vệ tối đa quyền và lợi ích của Công ty.

- Trong quá trình điều hành hoạt động kinh doanh, định kỳ hàng tháng, hàng quý Ban Tổng Giám đốc đã có các báo cáo về tình hình hoạt động kinh doanh trong tháng, trong quý và kế hoạch, định hướng dự kiến của tháng, của quý tiếp theo báo cáo HĐQT và BKS;

- Ban Tổng Giám đốc luôn thực hiện cung cấp kịp thời, đầy đủ các tài liệu theo yêu cầu của BKS để phục vụ công tác kiểm tra, giám sát.

Qua quá trình giám sát, BKS nhận thấy: căn cứ vào diễn biến của TTCK và tình hình thực tế hoạt động kinh doanh của Công ty, Ban Tổng Giám đốc đã chủ động, linh hoạt bám

sát diễn biến thị trường để đề ra những giải pháp căn cơ, hiệu quả với nỗ lực và quyết tâm cao nhất hoàn thành KHKD năm 2021. Kết quả BVSC đã hoàn thành xuất sắc KHKD năm 2021 điều chỉnh góp phần duy trì hoạt động kinh doanh của Công ty phát triển ổn định và bền vững. BKS không nhận thấy dấu hiệu bất thường hay vi phạm trong quá trình điều hành Công ty của Ban Tổng Giám đốc.

#### ***Giám sát Quá trình tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021***

Qua giám sát, BKS thấy rằng việc tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2021 và thông qua các nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 tại Công ty đã tuân thủ theo đúng các quy định của pháp luật, Điều lệ và Quy chế nội bộ về quản trị công ty của BVSC.

#### ***Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty và thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ***

Qua giám sát, BKS nhận thấy trong năm 2021 hoạt động của Công ty tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các Nghị quyết của HĐQT. Công ty thực hiện nghiêm túc các quy định về công bố thông tin áp dụng đối với công ty niêm yết. Công ty đã triển khai thực hiện đúng các Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2021, cụ thể: Triển khai hoạt động kinh doanh năm 2021 hoàn thành xuất sắc vượt KHKD được ĐHĐCĐ giao; Hoàn thành việc phân phối lợi nhuận năm 2020 và thanh toán cổ tức với 08% mệnh giá cổ phần; Hoàn thành việc chi thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS và Thư ký Công ty năm 2021; Thực hiện lưu hành Điều lệ công ty sửa đổi, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế hoạt động của BKS.

#### ***Xây dựng các văn bản quản trị Công ty***

Ban kiểm soát trực tiếp soạn thảo Quy chế hoạt động của BKS, đồng thời tham gia việc rà soát sửa đổi Điều lệ công ty trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua.

#### ***Hoạt động khác của BKS***

Trong năm, ngoài việc triển khai các hoạt động nêu trên BKS triển khai nhiều các hoạt động khác như: phối hợp với HĐQT và Ban Tổng Giám đốc giám sát tổ chức thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021, lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thay đổi trụ sở công ty; giám sát việc xây dựng Chiến lược kinh doanh của Công ty giai đoạn 2021-2025; Tham dự và thực hiện giám sát quá trình tổ chức các phiên họp Hội đồng Quản trị; BKS báo cáo tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 về kết quả giám sát thực hiện hoạt động kinh doanh và tài chính năm 2020 của Công ty...

#### ***5.4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và các cổ đông.***

Trong quá trình thực thi quyền hạn và nhiệm vụ của mình, BKS luôn phối hợp với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và các cổ đông với mục tiêu vì lợi ích cao nhất của Công ty và cổ đông. Cụ thể công tác phối hợp giữa HĐQT, BKS và Ban Tổng Giám đốc đạt được như sau:

- *Phối hợp với HĐQT và Ban Tổng Giám đốc*

+ HĐQT, BKS và Ban Tổng Giám đốc hoạt động độc lập, song luôn có sự phối hợp chặt chẽ trong hoạt động, đảm bảo thực thi quyền và nghĩa vụ của mình với tinh thần trách nhiệm cao, trung thực, minh bạch, vì lợi ích cao nhất của Công ty và cổ đông, cũng như tuân

thủ các quy định tại Điều lệ, các văn bản nội bộ khác của Công ty đã ban hành và các quy định của Pháp luật.

+ Để thực hiện tốt nhiệm vụ của mình, BKS còn thường xuyên trao đổi với các bộ phận chức năng: các Ủy ban và Bộ phận kiểm toán trực thuộc của HĐQT; cũng như các phòng ban trong Công ty để nắm bắt kịp thời các thông tin về việc quản trị, điều hành của HĐQT và Ban Tổng Giám đốc.

+ Trong quá trình thực thi các quyền hạn của mình, BKS đảm bảo không cản trở các hoạt động quản trị của HĐQT, điều hành của Ban Tổng Giám đốc và không gây ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Công ty.

- *Đối với cổ đông*: Năm 2021, Ban Kiểm soát không nhận được kiến nghị hoặc khiếu nại nào của Cổ đông theo quy định tại Điều lệ công ty và Pháp luật hiện hành.

#### ***5.5. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm soát viên*** ***Đánh giá kết quả Hoạt động của BKS***

Trên cơ sở nhiệm vụ và quyền hạn của BKS được quy định tại Điều lệ của BVSC và Quy chế hoạt động của BKS, BKS tự đánh giá như sau:

- BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng của mình trong việc giám sát HĐQT, Ban Tổng Giám đốc đối với công tác quản trị, điều hành Công ty;

- BKS đã hoạt động đúng quyền hạn, chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Công ty. Các văn bản của BKS đã được ban hành đúng trình tự, thủ tục theo Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty, Quy chế hoạt động của BKS và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021.

#### ***Đánh giá kết quả hoạt động của các Kiểm soát viên***

- Các Kiểm soát viên đã tham gia đầy đủ các phiên họp BKS, tham gia giám sát việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2021 và các phiên họp HĐQT; đồng thời đã hoạt động tích cực trong công tác giám sát hoạt động của Công ty cũng như tham gia ý kiến đối với các vấn đề: Kế hoạch hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2021-2022; Giám sát quá trình kiểm toán các BCTC năm 2021 của BVSC; Việc soạn thảo Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế hoạt động của BKS; Việc Xây dựng Chiến lược kinh doanh của Công ty giai đoạn 2021-2025. Đồng thời, các Kiểm soát viên phối hợp tốt với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và các phòng, ban chức năng để hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.

- Trong quá trình thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao, các Kiểm soát viên luôn thực hiện 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.

#### ***5.6. Kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát giữa Hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2022-2023***

Căn cứ nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế hoạt động của BKS và quy định của Pháp luật, BKS dự kiến kế hoạch hoạt động giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2022 - 2023 như sau:

- Thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của BKS và các quy định liên quan đến hoạt động của BKS.

- Thực hiện tốt và nghiêm chỉnh chức năng giám sát công tác quản trị, điều hành của HĐQT và Ban Tổng Giám đốc thông qua công tác kiểm soát định kỳ, tham dự đầy đủ các phiên họp của HĐQT để nắm bắt tình hình hoạt động của Công ty;

- Giám sát chặt chẽ việc thực hiện chế độ kế toán và công tác lập và kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính; Giám sát việc Công ty thực hiện Thư quản lý năm 2021 của Kiểm toán độc lập;

- Nghiên cứu, cập nhật các cơ chế chính sách mới ban hành; giám sát, kiến nghị sửa đổi bổ sung những vấn đề còn chưa phù hợp tại Công ty nhằm đảm bảo tuân thủ đầy đủ, kịp thời các quy định của Pháp luật.

- Phối hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban Tổng Giám đốc, các Ủy ban trực thuộc và các Phòng ban của Công ty để kịp thời nắm bắt thông tin, tham gia ý kiến nhằm phục vụ tốt hơn nữa công tác quản trị điều hành của Công ty.

## **6. CÁC GIAO DỊCH, THÙ LAO VÀ CÁC KHOẢN LỢI ÍCH CỦA HĐQT, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

### **6.1. Lương, Thương, Thù lao của HĐQT, Ban TGD, BKS**

*Nguyên tắc chi trả lương, thưởng, thù lao:*

*Đối với HĐQT và Ban Kiểm soát:*

- Chế độ lương thưởng, phụ cấp, phúc lợi áp dụng đối với Chủ tịch HĐQT chuyên trách được thực hiện theo Nghị quyết số: 02/2021/NQ-HĐQT của HĐQT ban hành ngày 13/02/2019.

- Việc chi trả thù lao, các chi phí hoạt động và chế độ thưởng đối với các Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát được thực hiện theo Nghị quyết số: 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2021 thông qua vào ngày 20/04/2021; Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng đối với Thành viên Hội đồng Quản trị, Kiểm soát viên, Thành viên Ban Tổng Giám đốc, Thư ký Công ty và Người phụ trách quản trị công ty ban hành theo Nghị quyết số: 12/2019/NQ-HĐQT của HĐQT ban hành ngày 13/5/2019; và Quy chế chi tiêu của Công ty.

*Đối với Ban Tổng Giám đốc:*

Việc chi trả lương thưởng được thực hiện theo quy chế tiền lương hiện hành của Công ty và dựa trên kết quả kinh doanh hàng năm cũng như đánh giá hiệu quả làm việc của từng cán bộ trong năm.

### **6.2. Mức lương, thưởng, thù lao đã thực hiện trong năm 2021:**

*Đối với HĐQT và BKS :*

Thực hiện theo phê duyệt của ĐHĐCĐ tại Điều 6 của Nghị quyết số: 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ, mức chi cụ thể như sau:

- Tổng lương và thù lao của HĐQT và BKS như sau:

TT	Chức danh	Mức thù lao
1	Thành viên HĐQT	8.000.000đ/người/tháng
2	Trưởng Ban kiểm soát	8.000.000đ/người/tháng
3	Thành viên Ban kiểm soát	6.000.000đ/người/tháng

- Chủ tịch HĐQT chuyên trách không thực hiện chi trả thù lao, mà thực hiện chế độ lương từ Quỹ tiền lương theo phê duyệt tại Nghị quyết số: 02/2019/NQ - HĐQT của HĐQT ban hành ngày 13/02/2019.

- Tổng lương và thù lao của Chủ tịch HĐQT, các thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát là **1.786.366.004 đồng**.

**Đối với Ban Tổng Giám đốc:**

- Tổng lương của Ban Tổng Giám đốc trong năm 2021: **2.029.225.743 đồng**

**Các khoản lợi ích khác của HĐQT, Ban TGD và BKS:**

**- Chế độ bảo hiểm:**

- Các thành viên HĐQT không điều hành và Kiểm soát viên: Hiện nay, các thành viên này đều là lãnh đạo, chuyên viên làm việc chuyên trách tại các doanh nghiệp khác nên hưởng các chế độ bảo hiểm tại các doanh nghiệp này. Năm 2021, Công ty có trang bị mua bổ sung cho các thành viên này 01 hợp đồng bảo hiểm nhân thọ thời hạn từ 10 đến 20 năm.

- Chủ tịch HĐQT, thành viên Ban Tổng Giám đốc: được tham gia các chế độ bảo hiểm theo chính sách của Công ty bao gồm:

Danh mục	Chủ tịch HĐQT/Thành viên HĐQT điều hành, Ban Tổng Giám đốc
Bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp	Thực hiện theo quy định của Pháp luật và theo mức lương quy định tại thang bảng lương của Công ty.
Bảo hiểm sức khỏe toàn diện (HeathCare)	Áp dụng theo chương trình bảo hiểm có mức bồi thường tối đa là 5,2 tỷ đồng/người, được bảo lãnh toàn bộ chi phí khám chữa bệnh phát sinh trên phạm vi toàn cầu.
Bảo hiểm Nhân thọ	- Được mua Hợp đồng bảo hiểm nhân thọ An hưởng điển viên với mức phí 48 triệu đồng/người/năm. - Được mua Hợp đồng bảo hiểm nhân thọ An phát cát tường có thời hạn từ 10 năm đến 20 năm.



**- Chế độ khám sức khỏe định kỳ hàng năm:**

- Thành viên HĐQT, Trưởng ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc Công ty: được khám sức khỏe định kỳ hàng năm và được chi trả theo phát sinh thực tế tại bệnh viện, cơ sở y tế chất lượng cao tại Việt Nam.

- Thành viên Ban kiểm soát được khám sức khỏe định kỳ theo chương trình khám sức khỏe định kỳ hàng năm dành cho người lao động của Công ty.

**- Chế độ bố trí phương tiện đi lại:**

- Chủ tịch HĐQT chuyên trách, Ban Tổng Giám đốc Công ty: được bố trí phương tiện đưa đón và/ hoặc đi lại phục vụ công việc hàng ngày.

- Các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát được sử dụng xe ô tô của Công ty để thực hiện công tác quản lý, điều hành, kiểm tra, giám sát hoạt động của Công ty.

- Trường hợp Công ty không thể bố trí được xe ô tô, Công ty trang bị thẻ taxi và/ hoặc taxi công nghệ để phục vụ đi lại, công tác, giao dịch và thanh toán toàn bộ chi phí phát sinh.

**- Chế độ sử dụng điện thoại:**

- Trang bị máy điện thoại: HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc được trang bị điện thoại di động theo mức từ 15.000.000 đồng/người đến 30.000.000 đồng/ người trong khoảng thời gian 2 năm/lần.

- Thanh toán cước phí viễn thông: Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc được thanh toán cước phí viễn thông hàng tháng theo mức thực tế phát sinh. Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Phó Tổng Giám đốc, được thanh toán cước phí viễn thông theo hóa đơn thực tế nhưng tối đa không quá 18 triệu đồng/năm. Trong trường hợp đi công tác nước ngoài, cước phí viễn thông sẽ được thanh toán theo phát sinh thực tế được Tổng Giám đốc phê duyệt.

**- Chế độ công tác phí:**

- Công tác phí trong nước: Áp dụng theo quy chế chi tiêu, điều kiện và định mức áp dụng khác biệt giữa chế độ công tác nội vùng và công tác ngoại tỉnh, bao gồm chi phí vé máy bay, khách sạn, phụ cấp lưu trú theo từng cấp bậc và thanh toán dựa trên hóa đơn chứng từ.

- Công tác phí nước ngoài: Được thực hiện tham chiếu theo quy định của Bộ Tài chính.

**6.3. Giao dịch cổ phiếu của cổ đông nội bộ:**

Ông Nhữ Đình Hòa thực hiện giao dịch cổ phiếu và tuân thủ đầy đủ quy định về giao dịch của người nội bộ theo quy định tại khoản 1 điều 33 Thông tư 96/2020 TT-BTC Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

**6.4. Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ:**

Trong năm, ngoại trừ việc thu phí giao dịch chứng khoán của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc mở tài khoản giao dịch chứng khoán theo quy định của Công ty, Công ty không ký kết, thực hiện các hợp đồng giao dịch đối với những người này.

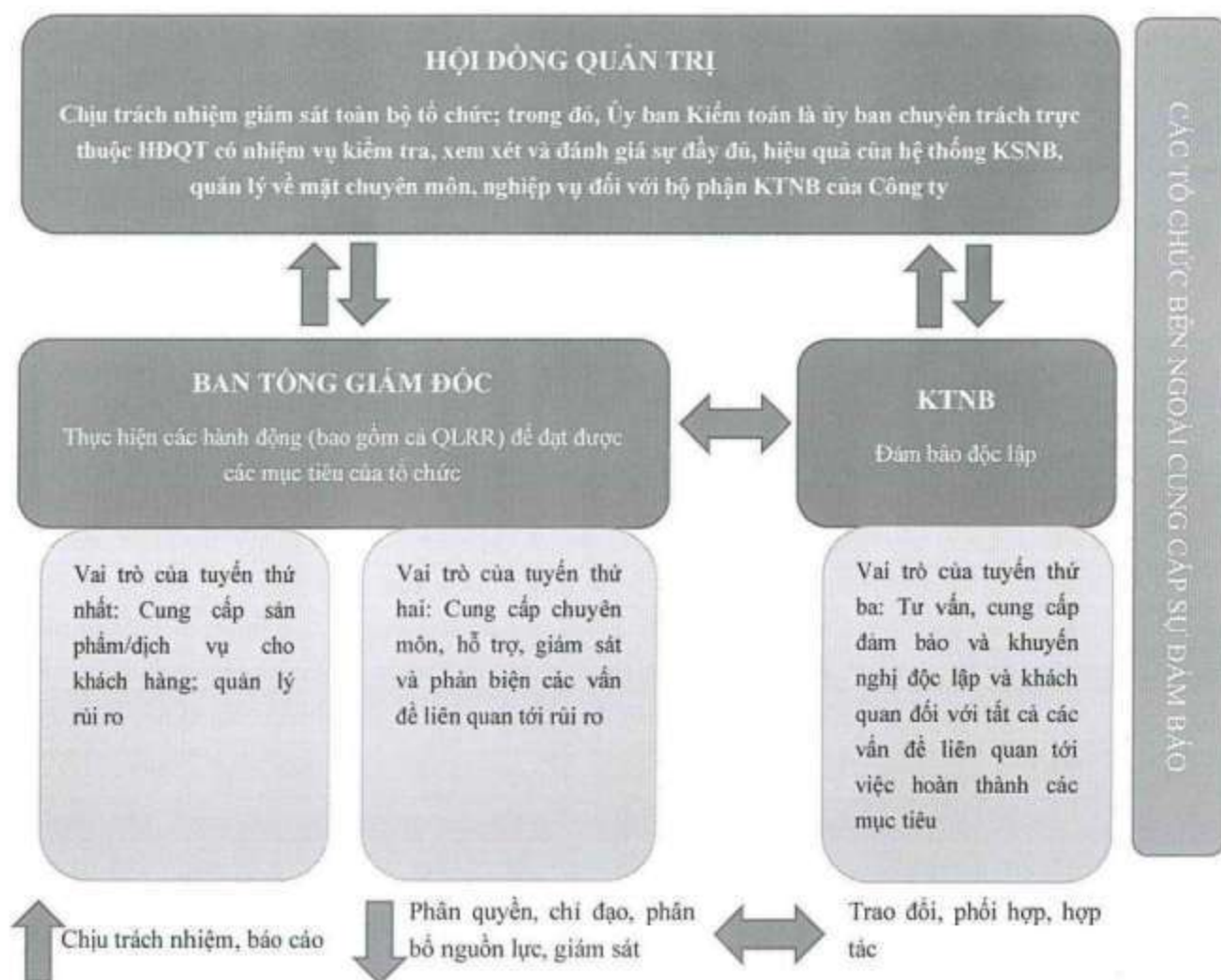
Đối với việc ký kết, thực hiện các hợp đồng hoặc giao dịch với những người có liên quan của thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc; với công ty trong đó thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, thành viên Ban Tổng Giám đốc là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch: trong năm 2021, Công ty có ký kết, thực hiện các hợp đồng/giao dịch với Tập đoàn Báo Việt, các công ty thành viên của Tập đoàn Báo Việt với tổng giá trị giao dịch là: **80.684.715.777 đồng** (trong đó có 34.624.954.400 đồng là số tiền cổ tức năm 2020 BVSC thanh toán cho Tập đoàn Báo Việt theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021). Các hợp đồng, giao dịch này đều có giá trị nhỏ hơn 10% Tổng tài sản của Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất, do đó theo Điều 52.3 của Điều lệ Công ty hiện hành và Điều 167. Chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa công ty với người có liên quan của Luật doanh nghiệp 2020, các giao dịch này đều thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT Công ty. Việc ký kết, thực hiện các hợp đồng hoặc giao dịch 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.

*(Chi tiết các giao dịch này, vui lòng tham khảo tại Phần Thuyết minh Báo cáo tài chính và xem tại Mục 2, Tiểu mục 4.1. Giao dịch giữa Công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây, Phần VII của Báo cáo tình hình quản trị công ty số 06/2022/BVSC-HĐQT ngày 27/01/2022 đã được BVSC công bố thông tin trên website của Công ty theo đường dẫn: <https://bvsc.com.vn/NewEvent/2022128/978159/bvsc-cbtt-bao-cao-quan-tri-cong-ty-nam-2021.aspx>*

## **7. KIỂM TOÁN NỘI BỘ**

### ***Mô Hình Ba Tuyến***

BVSC áp dụng Mô hình Ba tuyến trong quản trị và quản lý rủi ro, trong đó, vai trò của HĐQT cùng với vai trò của tuyến thứ nhất, tuyến thứ hai, tuyến thứ ba cùng nhau đóng góp cho việc tạo ra và bảo vệ các giá trị. BVSC hướng tới việc quản lý rủi ro một cách hài hòa, hợp lý, không chỉ đơn thuần là giảm thiểu rủi ro, phòng vệ lại các rủi ro. Tất cả các phòng ban làm việc cùng nhau, phối hợp công việc để đảm bảo tính tin cậy, chặt chẽ và minh bạch của thông tin cần thiết cho quá trình đưa ra quyết định trên cơ sở rủi ro.



Tuyến thứ nhất: có các vai trò gắn trực tiếp với việc cung cấp sản phẩm, dịch vụ tới khách hàng do các Phòng ban chức năng/bộ phận kinh doanh trực tiếp thực hiện và bao gồm cả các vai trò có chức năng hỗ trợ như nhân sự, hành chính, công nghệ thông tin... Nhiệm vụ chính của tuyến thứ nhất là tác nghiệp, cung cấp sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng; đồng thời, xác định, đánh giá, ngăn ngừa, báo cáo và theo dõi các rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh và các quy trình vận hành. Nhiệm vụ trên được thực hiện thông qua việc tự đánh giá, giám sát hiệu quả của các biện pháp quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ tại các Phòng ban, bộ phận.

Tuyến thứ hai có các vai trò đặt trọng tâm vào những mục tiêu cụ thể của quản lý rủi ro: đảm bảo tuân thủ pháp luật và các chuẩn mực đạo đức, kiểm soát nội bộ, an toàn công nghệ và thông tin, tính bền vững và đảm bảo chất lượng. Nhiệm vụ của tuyến này là kiểm soát tuân thủ; hỗ trợ, giám sát và cung cấp tư vấn, phản biện cho Tuyến thứ nhất.

Tuyến thứ ba là bộ phận Kiểm toán nội bộ. Bộ phận có nhiệm vụ cung cấp các tư vấn và đảm bảo độc lập và khách quan về sự đầy đủ và hiệu quả của công tác quản trị doanh nghiệp và quản lý rủi ro. Kiểm toán nội bộ báo cáo tất cả các vấn đề liên quan tới việc hoàn thành

các mục tiêu cho Ban TGD, Ủy ban kiểm toán và HĐQT để thúc đẩy việc cải thiện liên tục, nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị doanh nghiệp, quản lý rủi ro và kiểm soát nội bộ.

### **Chức năng, nhiệm vụ**

Bộ phận KTNB thuộc tuyến thứ ba trong hệ thống quản trị rủi ro. Bộ phận Kiểm toán nội bộ cung cấp những đánh giá độc lập, khách quan về tính đầy đủ, tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và quản trị doanh nghiệp của các đối tượng kiểm toán cho HĐQT và Ban TGD nhằm đảm bảo sự phù hợp và tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty, các Nghị quyết của ĐHCĐ, của HĐQT, các chính sách và quy trình nội bộ tại BVSC.

### **7.1. Quy trình kiểm toán nội bộ**



#### **Tóm lược 4 bước của quy trình kiểm toán nội bộ tại BVSC:**

##### **- Lập kế hoạch kiểm toán:**

Trước 31/01 hàng năm, bộ phận KTNB lập và gửi kế hoạch kiểm toán năm tới Ủy ban Kiểm toán xét duyệt trước khi trình HĐQT phê duyệt ban hành. Kế hoạch kiểm toán gồm các nội dung: *Khái quát về tình hình TTCK năm trước, mục tiêu định hướng trong năm của bộ phận, đánh giá rủi ro, kế hoạch kiểm toán, thời gian kiểm toán, các công việc khác dự kiến trong năm, kiến nghị và đề xuất khác (nếu có).*

##### **- Thực hiện kiểm toán:**

Bộ phận KTNB lập chương trình kế hoạch chi tiết cuộc kiểm toán và thông báo tới đối tượng được kiểm toán về *thời gian thực hiện, căn cứ thực hiện, phạm vi thực hiện, phương pháp thực hiện, nhân sự tham gia, các yêu cầu cung cấp hồ sơ...* Trên cơ sở đó, bộ phận

KTNB triển khai thực hiện kiểm toán bao gồm các công việc: *chọn mẫu kiểm toán; soát xét chứng từ trong quá trình thực hiện kiểm toán, từ đó, xác định các phát hiện trong quá trình kiểm toán; kết thúc cuộc kiểm toán (thỏa luận và thống nhất các nội dung phát hiện với đơn vị được kiểm toán, hoàn tất các hồ sơ, tài liệu của cuộc kiểm toán).*

**- Lập báo cáo kiểm toán nội bộ:**

*Bộ phận KTNB thực hiện lập báo cáo kiểm toán từng cuộc kiểm toán:* Báo cáo phải trình bày đầy đủ nội dung và kết quả kiểm toán theo mục tiêu, yêu cầu đã đề ra cho từng cuộc kiểm toán; đề xuất các khuyến nghị, các biện pháp xử lý các sai sót, các giải pháp cần thiết để hoàn thiện hệ thống KSNB, cải tiến quy trình nghiệp vụ... từ đó nâng cao tính đầy đủ, tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống KSNB, quản lý rủi ro và quản trị doanh nghiệp của Công ty.

*Bộ phận KTNB thực hiện lập báo cáo KTNB hàng năm:* Trước ngày 31/01 hàng năm, bộ phận KTNB trình báo cáo kết quả thực hiện kế hoạch KTNB năm trước lên HĐQT và gửi đồng thời đến Ủy ban kiểm toán, Ban Tổng Giám đốc.

*Bộ phận KTNB thực hiện báo cáo khác theo yêu cầu từ Ủy ban kiểm toán và HĐQT phát sinh trong năm.*

**- Giám sát sau kiểm toán:**

Đây là bước cuối cùng của quy trình KTNB tại BVSC nhằm đảm bảo đối tượng được kiểm toán thực hiện các hành động khắc phục hoặc cải thiện theo những khuyến nghị tại báo cáo kiểm toán. Trong trường hợp đối tượng kiểm toán không đưa ra các biện pháp chỉnh sửa, hoàn thiện, bộ phận KTNB yêu cầu làm rõ và báo cáo cấp có thẩm quyền xem xét quyết định.

**7.2. Hoạt động của Kiểm toán nội bộ năm 2021**

Trong năm 2021, bộ phận KTNB tiếp tục phối hợp với bộ phận KSNB Công ty thực hiện các kỳ kiểm toán định kỳ đối với một số hoạt động, nghiệp vụ trọng yếu trong hoạt động kinh doanh của Công ty. Sự phối hợp giữa 02 bộ phận giúp tăng cường hiệu quả sử dụng các nguồn lực, tránh trùng lặp về nội dung và phạm vi công việc giữa các cuộc KTNB và KSNB, tiết kiệm thời gian làm việc của các phòng nghiệp vụ trong Công ty; đồng thời, tạo điều kiện thuận lợi cho việc trao đổi, chia sẻ kiến thức, kinh nghiệm và kỹ năng giữa 02 bộ phận.

Dưới sự chỉ đạo của Ủy ban kiểm toán và HĐQT, trong năm 2021, bộ phận KTNB BVSC đã hoàn thành các cuộc kiểm toán theo kế hoạch đã đề ra. Cụ thể:

STT	Đối tượng kiểm toán	Nội dung
1	Phòng Đầu tư	Kiểm toán tuân thủ hoạt động đầu tư tự doanh năm 2020
2	Các Phòng ban chức năng được kiểm toán từ năm 2021 trở về trước	Kiểm toán tình hình thực hiện khuyến nghị của các Phòng ban chức năng được kiểm toán
3	Các Phòng Giao dịch và Phòng Khách hàng tổ	Kiểm toán tuân thủ đối với các tài khoản khách hàng có

STT	Đối tượng kiểm toán	Nội dung
	chức	phát sinh dịch vụ chuyển khoản ra ngoài khác chủ tài khoản
4	Phòng Công nghệ thông tin	Kiểm toán tuân thủ quy trình vận hành hệ thống CNTT, cấp quyền truy cập và kiểm toán việc tuân thủ các quy định của các Sở Giao dịch chứng khoán về hạ tầng công nghệ thông tin
5	Phòng Quản lý giao dịch & Phát triển sản phẩm	Kiểm toán công tác quản lý rủi ro chứng khoán cho vay ký quỹ trên phần mềm nghiệp vụ Kiểm toán tuân thủ công tác gán/ điều chuyển gán khách hàng giữa các môi giới
6	Phòng Khách hàng tổ chức Trụ sở	Kiểm toán hoạt động kinh doanh trái phiếu
7	Các Phòng Giao dịch và Phòng Khách hàng Tổ chức tại Chi nhánh	Kiểm toán tuân thủ công tác giải quyết hồ sơ giao dịch và xử lý lệnh giao dịch của đối tượng khách hàng nước ngoài tại Chi nhánh
8	Phòng Tư vấn Trụ sở	Kiểm toán công tác bản giao và lưu trữ hợp đồng tư vấn đã thanh lý của Phòng Tư vấn Trụ sở cho Tổ Kiểm soát và lưu trữ hồ sơ
9	Các Phòng Giao dịch và Phòng Khách hàng Tổ chức	Kiểm toán tuân thủ hoạt động ủy quyền giao dịch chứng khoán của khách hàng
10	Phòng Lưu ký Phòng Tài chính kế toán	Kiểm toán tuân thủ công tác quản lý tiền/ chứng khoán của khách hàng
11	Các Phòng Giao dịch Phòng Quản lý giao dịch và Phát triển sản phẩm Phòng Tài chính kế toán	Kiểm toán tuân thủ quy trình giao dịch trái phiếu Ibond và quy trình nghiệp vụ quản lý tiền gửi Ideposit
12	Các báo cáo khác: - Báo cáo kết quả thực hiện kế hoạch KTNB năm 2021 và kế hoạch KTNB cho năm	

STT	Đối tượng kiểm toán	Nội dung
	2022.	- Báo cáo phòng chống rửa tiền năm 2021.

Kết quả năm 2021 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 bộ phận KTNB, giúp cải thiện và nâng cao hơn chất lượng công việc sau các kỳ tra soát.

### **7.3. Kế hoạch kiểm toán năm 2022**

Ghi nhận từ kết quả các cuộc kiểm toán, kiểm soát nội bộ trong năm 2021; tham khảo báo cáo rủi ro hàng tháng cùng báo cáo quý tại các cuộc họp Hội đồng quản lý rủi ro BVSC, bộ phận KTNB nhận thấy các rủi ro tác động đến hoạt động kinh doanh của BVSC *được đánh giá ở mức độ thấp và trung bình*. Từ đánh giá này, bộ phận KTNB xây dựng kế hoạch KTNB năm 2022 là tiếp tục phối hợp với bộ phận KSNB triển khai các hoạt động kiểm toán định kỳ, tập trung vào các rủi ro hoạt động trong quá trình tác nghiệp của các phòng nghiệp vụ để đảm bảo nâng cao tính tuân thủ, hiệu quả hoạt động và kiểm soát rủi ro tại các quy trình, hoạt động kinh doanh của Công ty.

## **8. QUẢN TRỊ RỦI RO**

### ***Các rủi ro và biện pháp quản trị rủi ro, đánh giá hoạt động quản trị rủi ro trong năm 2021 và định hướng năm 2022***

Với các vai trò nằm trong tuyến thứ hai của hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro, bộ phận QTRR là nơi quản lý những rủi ro tổng thể, rủi ro tích tụ, đồng thời cũng là nơi hệ thống lại những vấn đề phát sinh trong quá trình hoạt động của Công ty để nhận diện rủi ro nhằm đưa ra các biện pháp quản trị phù hợp. Bộ phận QTRR chịu trách nhiệm tổng hợp các báo cáo, thông tin về rủi ro từ các phòng chức năng và bộ phận KSNB nhằm nhận diện, đánh giá, tổng hợp ý kiến và đưa ra đề xuất về những giải pháp cho các vấn đề liên quan để Ban Tổng Giám đốc quyết định, xử lý. Định kỳ, Công ty tiến hành nhóm họp nhằm đánh giá lại các vấn đề phát sinh trong kỳ, đánh giá tính hiệu quả của hoạt động QTRR; từ đó, đưa ra những giải pháp, cũng như kế hoạch hành động liên quan đến QTRR của toàn Công ty.

Để quản trị rủi ro tại BVSC, BVSC đã xây dựng chính sách rủi ro hàng năm phù hợp với khẩu vị rủi ro của Công ty. BVSC đã xác định khẩu vị rủi ro của Công ty là chấp nhận rủi ro ở mức thấp và trung bình. Mức trung bình mà BVSC chấp nhận là do hoạt động kinh doanh của Công ty chịu tác động bởi tính biến động đặc thù của thị trường chứng khoán. Các loại rủi ro BVSC nhận diện và chủ động quản trị gồm 6 rủi ro chính là: rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động, rủi ro pháp lý và rủi ro danh tiếng.

### **RỦI RO THỊ TRƯỜNG**

#### ***Nhận diện:***

Rủi ro thị trường là rủi ro làm thay đổi các giá trị tài sản hay trách nhiệm của BVSC

theo chiều hướng bất lợi. Rủi ro thị trường xuất phát từ những khoản đầu tư mà lợi nhuận từ khoản đầu tư không được như kỳ vọng ban đầu do những biến động của thị trường.

#### ***Phương pháp xác định:***

- *Phương pháp trao đổi, thảo luận, đánh giá và báo cáo đa chiều* giữa các phòng nghiệp vụ có liên quan để đánh giá về biến động của nhân tố rủi ro chung (rủi ro hệ thống) của thị trường như: lãi suất trên thị trường ngân hàng, chỉ số VN-Index, mức tăng trưởng GDP.

- *Phương pháp theo dõi và phân tích thường xuyên* áp dụng với những khoản đầu tư cụ thể (rủi ro phi hệ thống) như: lãi suất tương ứng với các kỳ hạn tại từng ngân hàng, biến động về giá cổ phiếu, tình hình hoạt động và tài chính của doanh nghiệp. Một số mô hình phân tích như SWOT, công thức Dupont, mô hình PESTEL... có thể được sử dụng để xác định rủi ro cụ thể đối với tài sản BVSC có ý định đầu tư.

#### ***Biện pháp quản trị:***

Rủi ro thị trường bao gồm rủi ro liên quan đến biến động về giá cổ phiếu, lãi suất tiền gửi.

##### ***- Rủi ro giá cổ phiếu***

Danh mục đầu tư cổ phiếu chịu tác động từ rủi ro hệ thống của thị trường như các yếu tố vĩ mô, yếu tố từ bên ngoài như chiến tranh, dịch bệnh cũng như những yếu tố nội tại của doanh nghiệp. Khi thực hiện các quyết định đầu tư, bên cạnh việc tuân thủ chặt chẽ theo hạn mức rủi ro áp dụng với hoạt động đầu tư do HĐQT phê duyệt, Công ty chú trọng thực hiện phân tích các yếu tố vĩ mô của nền kinh tế cũng như các yếu tố cơ bản và kỹ thuật của cổ phiếu được lựa chọn đầu tư.

Danh mục đầu tư sau giải ngân được BVSC theo dõi chặt chẽ và thường xuyên thông qua các công cụ đánh giá rủi ro như phân tích kịch bản (scenario analysis) và tính toán giá trị tổn thất chịu rủi ro (VAR – Value at risk). Bằng việc đưa ra các kịch bản điều kiện thị trường, theo những mức độ rủi ro thị trường khác nhau, những tác động tới danh mục đầu tư cổ phiếu cũng như kết quả kinh doanh của Công ty được đánh giá, lượng hóa một cách thường xuyên và chủ động.

##### ***- Rủi ro lãi suất***

Rủi ro lãi suất là rủi ro được nhận diện có ảnh hưởng trực tiếp tới hoạt động đầu tư tiền gửi có kỳ hạn và đầu tư trái phiếu của BVSC. Với đầu tư trái phiếu, rủi ro lãi suất được đánh giá ở mức độ thấp do trái phiếu của Công ty được nắm giữ tới khi đáo hạn. Với đầu tư tiền gửi, Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình lãi suất trên thị trường, cạnh tranh giữa các ngân hàng để có được các mức lãi suất có lợi, đem lại hiệu quả kinh doanh tốt. Kết quả là năm 2021, Công ty không gặp phải bất cứ sự kiện rủi ro lãi suất nào có ảnh hưởng tới kế hoạch kinh doanh cũng như kết quả đầu tư.



## RỦI RO TÍN DỤNG

### *Nhận diện:*

Đây là rủi ro xảy ra khi đối tác của BVSC không thực hiện nghĩa vụ thanh toán, chi trả hoặc thực hiện những nghĩa vụ này chậm so với thời gian cam kết.

### *Phương pháp xác định:*

Rủi ro tín dụng được nhận diện theo từng đối tác và từng danh mục công nợ, bao quát các nghiệp vụ được đánh giá có tiềm ẩn rủi ro thanh toán. Ví dụ, đối với rủi ro tín dụng trong nghiệp vụ giao dịch ký quỹ, năng lực tài chính mức độ tín nhiệm của khách hàng được đánh giá thông qua các tiêu chí định lượng như giá trị tài sản ròng, thời gian và giá trị giao dịch trước đó, tỷ lệ ký quỹ thực tế của món vay... và các tiêu chí định tính bổ sung như đánh giá tiềm năng về mối quan hệ, khả năng tài chính của khách hàng... Rủi ro tín dụng trong nghiệp vụ đầu tư trái phiếu được đánh giá qua các chỉ tiêu tài chính của tổ chức phát hành như phân tích tình hình tài chính; dự báo dòng tiền của doanh nghiệp để đánh giá khả năng trả gốc và lãi khi đến hạn; tỷ lệ giá trị tài sản đảm bảo so với tổng giá trị trái phiếu phát hành...

### *Biện pháp quản trị:*

Tại BVSC, rủi ro tín dụng có khả năng gây thiệt hại/tôn thất trong các hoạt động: đầu tư tiền gửi có kỳ hạn, đầu tư trái phiếu và hoạt động giao dịch ký quỹ. Để phòng ngừa, BVSC đã nhận diện, đưa ra các biện pháp quản trị rủi ro đối với các hoạt động mà rủi ro tín dụng có khả năng gây ảnh hưởng tới. Cụ thể:

#### *- Đối với hoạt động tiền gửi có kỳ hạn:*

BVSC tuân thủ theo Hạn mức tiền gửi/ hạn mức rủi ro tín dụng mà HĐQT phê duyệt hàng năm. Bên cạnh đó, BVSC cũng lựa chọn các ngân hàng đối tác được xếp hạng tín dụng tốt theo đánh giá xếp hạng của Tập đoàn Bảo Việt. BVSC luôn chủ động thường xuyên đánh giá, phân tích ngân hàng, tình hình thị trường, mục tiêu cân bằng giữa rủi ro và hiệu quả, đảm bảo an toàn vốn trước khi thiết lập hợp đồng đầu tư tiền gửi.

#### *- Đối với hoạt động đầu tư trái phiếu:*

Đối với cả trái phiếu Chính phủ và trái phiếu Doanh nghiệp, BVSC thực hiện quản trị rủi ro trên nguyên tắc tuân thủ các hạn mức đầu tư do HĐQT phê duyệt. Mỗi quyết định đầu tư đều được đưa ra sau quá trình thực hiện đánh giá cẩn trọng và kỹ lưỡng về mức độ tín nhiệm và rủi ro về khả năng thanh toán của tổ chức phát hành. Đối với trái phiếu doanh nghiệp, ngoài đánh giá về khả năng và tín nhiệm về tài chính, trái phiếu doanh nghiệp cần được đảm bảo bằng tài sản bảo đảm và BVSC đã có chính sách cụ thể về việc xử lý tài sản đảm bảo trong trường hợp phải đối diện với rủi ro tín dụng của tổ chức phát hành.

#### *- Đối với hoạt động giao dịch ký quỹ:*

Công ty tiếp tục duy trì các chính sách quản trị mà tính hiệu quả đã được kiểm chứng sau một thời gian dài áp dụng. Đó là:

+ Đánh giá tín nhiệm và xếp loại khách hàng để cấp hạn mức ký quỹ phù hợp với khả năng tài chính, tài sản ký quỹ của khách hàng. Định kỳ thực hiện rà soát các khách hàng có

rủi ro tích tụ là những khách hàng có số dư nợ cho vay ký quỹ cao và tài sản đảm bảo tập trung vào chỉ một hoặc một vài mã chứng khoán.

+ Lựa chọn Danh mục chứng khoán được vay ký quỹ tuân thủ Quyết định 87/2017/QĐ-UBCK ngày 25/01/2017 của UBCKNN về giao dịch ký quỹ và danh sách các cổ phiếu được giao dịch ký quỹ theo thông báo của các Sở Giao dịch chứng khoán. Định kỳ rà soát danh mục và hạn mức giao dịch ký quỹ cho từng cổ phiếu.

+ Xây dựng bộ tỷ lệ ký quỹ an toàn, từ đó, tuân thủ công tác theo dõi gọi bổ sung ký quỹ để sớm cảnh báo tới khách hàng về tình trạng món vay và thực hiện công tác xử lý tài sản đảm bảo nhằm bảo toàn vốn cho Công ty trong quá trình cho vay ký quỹ.

*Trong năm 2021, các hoạt động đầu tư tiền gửi, đầu tư trái phiếu và cung cấp dịch vụ giao dịch ký quỹ của Công ty không phát sinh sự kiện rủi ro tín dụng.*

## **RỦI RO THANH KHOẢN**

### ***Nhận diện:***

Rủi ro thanh khoản là rủi ro xảy ra khi BVSC không thể thanh toán các nghĩa vụ tài chính đến hạn hoặc không thể chuyển đổi các công cụ tài chính thành tiền mặt với mức giá hợp lý trong ngắn hạn do thiếu hụt thanh khoản trên thị trường.

### ***Phương pháp xác định:***

- Đối với dòng tiền phục vụ hoạt động kinh doanh, BVSC lập khung thời gian đáo hạn đối với dòng tiền phải chi ra và thu về; từ đó, phân tích được mức độ chênh lệch về dòng tiền tại từng thời điểm, xác định rủi ro thanh khoản tiềm ẩn và đưa ra những phương án dự phòng. Đồng thời, BVSC thực hiện theo dõi, giám sát việc sử dụng nguồn vốn thông qua phân tích loại hình nguồn vốn và đối tượng cấp nguồn, giúp đảm bảo an toàn vốn, quản lý được các nguồn công nợ cũng như phát hiện ra sự mất cân bằng có thể có.

- Đối với những chứng khoán BVSC thực hiện đầu tư, rủi ro thanh khoản được xác định thông qua việc tính toán, đánh giá tỷ lệ giữa số lượng chứng khoán nắm giữ so với khối lượng giao dịch bình quân và so với số lượng cổ phiếu lưu hành của doanh nghiệp. Ngoài ra, tính thanh khoản và biến động về giá, khối lượng giao dịch của chứng khoán được đo lường, theo dõi và giám sát trong thời gian ít nhất là 02 tháng gần nhất.

### ***Biện pháp quản trị:***

Công ty thực hiện quản lý tách bạch tiền và tài sản của nhà đầu tư với tiền và tiền sản của Công ty để đảm bảo việc thực hiện các nghĩa vụ đối với khách hàng. Đối với dòng tiền phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị rủi ro thanh khoản được thực hiện hàng ngày thông qua việc cân đối dòng tiền thu chi, duy trì kênh tương tác và phối hợp chặt chẽ trong công tác báo nguồn, đăng ký kế hoạch sử dụng nguồn cũng như gửi các cảnh báo thị trường để cân đối dòng tiền đạt hiệu quả nhất, giảm thiểu nguy cơ mất thanh khoản.

Đồng thời, Công ty luôn duy trì một lượng tiền mặt, các khoản tương đương tiền đảm bảo đáp ứng đủ cho các hoạt động của Công ty và để giảm thiểu ảnh hưởng của những biến

động về dòng tiền. Các đệm thanh khoản được củng cố thông qua việc đầu tư vào các tài sản tài chính có tính thanh khoản tốt và việc không ngừng tìm kiếm các nguồn tài trợ vốn từ bên thứ ba để gia tăng khả năng đối phó với các tình huống căng thẳng thanh khoản.

*Trong năm 2021, BVSC luôn thực hiện đầy đủ chính xác các nghĩa vụ thanh toán cho Trung tâm lưu ký chứng khoán, các Sở Giao dịch, các đối tác và khách hàng giao dịch chứng khoán. Nếu tiêu chí An toàn tài chính là một phong vũ biểu cho khả năng thanh khoản của công ty chứng khoán thì tại BVSC trong năm 2021, tỷ lệ này hàng tháng luôn ở quanh mức 500%, vượt xa tỷ lệ quy định 180% của UBCK Nhà nước.*

## **RỦI RO HOẠT ĐỘNG**

### ***Nhận diện:***

Rủi ro hoạt động là rủi ro gây ra tổn thất có nguyên nhân từ quy trình, hệ thống hay nhân viên trong nội bộ Công ty vận hành không đúng, cố tình làm sai hoặc do các nguyên nhân khách quan từ bên ngoài đem lại.

### ***Phương pháp xác định:***

- *Phương pháp xác định rủi ro dựa vào mục tiêu:* Phương pháp này xem xét những yếu tố khiến BVSC có khả năng không đạt được mục tiêu, kế hoạch kinh doanh. Ví dụ, trong hoạt động môi giới và nghiệp vụ ngân hàng đầu tư, những yếu tố có thể liệt kê là trình độ chuyên môn của cán bộ môi giới, cán bộ tư vấn; sản phẩm và chất lượng các gói dịch vụ chưa đủ tính cạnh tranh. Với mục tiêu đảm bảo việc vận hành ổn định của hệ thống công nghệ thông tin, các kịch bản sự cố liên quan tới lỗi hệ thống phần mềm, lỗi đường truyền, lỗi kỹ thuật khác trong hệ thống công nghệ thông tin được xây dựng để có biện pháp xử lý hiệu quả và kịp thời.

- *Phương pháp xác định rủi ro dựa vào tình huống:* Phương pháp này cần đặt ra giả thiết về tình huống có thể xảy ra trong thực tế, từ đó xem xét các phương tiện kỹ thuật, năng lực cán bộ trong các phòng để có thể xử lý hoặc giải quyết những tình huống này hay không.

- *Phương pháp xác định rủi ro dựa vào kinh nghiệm và tiền lệ:* Phương pháp này dựa vào kinh nghiệm, tiền lệ và tình huống đã xảy ra trong quá khứ để nhận diện và đánh giá các rủi ro. Các biện pháp đã từng áp dụng trong quá khứ cần được phân tích kỹ lưỡng, nếu là giải pháp hợp lý có thể coi đó như tiền lệ để áp dụng cho các rủi ro tương tự về sau.

- *Phương pháp hỗn hợp để xác định rủi ro:* Phương pháp này áp dụng kết hợp nhiều phương pháp ở trên nhằm nhận diện những rủi ro tiềm ẩn, khả năng xảy ra cũng như mức độ tác động.

### ***Biện pháp quản trị:***

Tại BVSC, rủi ro hoạt động được đánh giá ở mức độ thấp và được quản trị theo 04 loại rủi ro bao gồm rủi ro báo cáo và kiểm soát tài chính; rủi ro con người; rủi ro quy trình/thủ tục và rủi ro hệ thống công nghệ thông tin.

- *Rủi ro báo cáo và kiểm soát tài chính*

Đây là rủi ro phát sinh từ lập báo cáo tài chính sai và chậm trễ trong việc gửi báo cáo tới Ban Lãnh đạo Công ty, cơ quan quản lý Nhà nước hay công bố thông tin ra bên ngoài... Là một công ty niêm yết, BVSC có ý thức trách nhiệm và hành động để các báo cáo tài chính luôn được công bố kịp thời, đảm bảo tính chính xác và minh bạch trong thông tin cung cấp.

Ngoài việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập là một trong bốn công ty kiểm toán lớn, uy tín hàng đầu tại Việt Nam, Công ty còn đưa ra quy định về thời gian lập báo cáo, tổ chức kiểm tra, kiểm toán nội bộ công tác tài chính kế toán, đảm bảo tính tuân thủ với các quy định pháp luật, quy chế nội bộ cũng như các chế độ tài chính - kế toán tại BVSC. Công ty đã áp dụng công nghệ thông tin, sử dụng và phát huy hiệu quả hệ thống phần mềm lõi chứng khoán, phần mềm kế toán để lập các báo cáo, hạn chế sai sót thủ công và đảm bảo tính kịp thời.

#### *- Rủi ro con người*

Rủi ro này được BVSC kiểm soát tốt do Công ty đã có một quá trình hoạt động lâu dài và xây dựng được một quy trình đồng bộ từ khâu tuyển chọn - đào tạo - huấn luyện đến kiểm soát và đánh giá chất lượng công việc. Bên cạnh đó, Công ty đã xây dựng và ban hành Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp tuân thủ theo chuẩn mực quy định tại Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp mẫu do Hiệp hội kinh doanh chứng khoán ban hành. Đối với cán bộ làm việc tại BVSC, ngoài việc phải đáp ứng yêu cầu cao về chuyên môn nghiệp vụ, kỹ năng làm việc, việc tuân thủ các nguyên tắc đạo đức nghề nghiệp luôn là một ưu tiên hàng đầu.

#### *- Rủi ro quy trình/thủ tục*

Rủi ro quy trình/thủ tục là một trong những rủi ro mà Công ty phải thường xuyên đối mặt trong quá trình hoạt động. Nhận diện được mức độ trọng yếu của rủi ro này nên khi bắt đầu triển khai bất kỳ một hoạt động mới nào, BVSC luôn ban hành các quy trình, hướng dẫn tác nghiệp cụ thể, chi tiết, xây dựng hệ thống công nghệ hỗ trợ và đào tạo nhân sự vận hành theo đúng quy trình đề ra. Song song với hoạt động của khối nghiệp vụ, bộ phận KTNB phối hợp với bộ phận KSNB của Công ty định kỳ tổ chức các đợt rà soát, kiểm tra tuân thủ nhằm đảm bảo tính đúng đắn, sự phù hợp và hiệu quả của quy trình so với thực tiễn công việc, từ đó có thể hoàn thiện quy trình tốt hơn, phù hợp hơn với các quy định pháp luật, quy chế và chính sách của Công ty.

#### *- Rủi ro hệ thống công nghệ*

Rủi ro hệ thống công nghệ là một trong những rủi ro lớn mà các công ty chứng khoán nói chung đều phải đối diện. Tại BVSC, rủi ro này được đánh giá ở mức độ trung bình thấp bởi rủi ro đã được quản trị qua những chính sách cụ thể như quy trình vận hành hệ thống và xử lý sự cố. Ở cấp độ người sử dụng phần mềm nghiệp vụ, Công ty ban hành các chính sách phân quyền sử dụng để đảm bảo sự phù hợp với nhiệm vụ, phạm vi công việc của từng phòng, cá nhân sử dụng. Định kỳ hàng năm, Công ty thực hiện kiểm tra, rà soát tuân thủ đối với hoạt động công nghệ thông tin nhằm hạn chế các rủi ro phát sinh trong quá trình vận hành và sử dụng hệ thống.

Thêm vào đó, BVSC còn xây dựng hệ thống dự phòng, đảm bảo tính liên tục và thông suốt 24h/7 ngày của hệ thống. Hệ thống máy chủ và cơ sở dữ liệu của BVSC được đặt tại Trung tâm dữ liệu CMC Tower đạt chuẩn TIER 3 của quốc tế. Ngoài ra, định kỳ Công ty thực hiện đánh giá các sự kiện đã xảy ra để phân tích, dự đoán các rủi ro tiềm ẩn, từ đó, có phương án quản trị những rủi ro được nhận diện.

## **RỦI RO PHÁP LÝ**

### ***Nhận diện:***

Rủi ro pháp lý được nhận diện là rủi ro phát sinh từ việc không tuân thủ các quy định pháp lý liên quan đến hoạt động kinh doanh, và từ việc hủy bỏ hợp đồng do hợp đồng bất hợp pháp, vượt quá quyền hạn, thiếu sót các điều khoản hoặc chưa hoàn thiện các tiêu chuẩn, hoặc do các nguyên nhân khác.

### ***Phương pháp xác định:***

Rủi ro pháp lý được xác định thông qua công tác phối hợp giữa bộ phận QTRR, Pháp chế, Kiểm soát nội bộ và các phòng ban khác trong việc rà soát hệ thống quy trình, quy chế, các loại văn bản sử dụng để đảm bảo tính tuân thủ theo quy định của pháp luật. Đồng thời, các sai sót trong quá trình hoạt động kinh doanh của BVSC được phân tích và đúc kết kinh nghiệm.

### ***Biện pháp quản trị:***

Rủi ro pháp lý tại BVSC được đánh giá ở mức độ trung bình thấp. Công tác kiểm soát rủi ro pháp lý được thực hiện đồng bộ từ việc cơ cấu tổ chức khoa học, phân quyền và trách nhiệm rõ ràng từ vị trí từ lãnh đạo cấp cao tới các vị trí cấp trung và cấp nhân viên. Công ty đã thành lập Phòng Pháp chế với nhân sự có bằng cấp luật sư thực hiện chức năng tư vấn pháp luật, trợ giúp pháp lý cho Ban Tổng Giám đốc và các phòng ban nghiệp vụ.

Mọi quy trình hướng dẫn tác nghiệp nội bộ trong Công ty hay các hợp đồng, thỏa thuận với khách hàng, đối tác đều được Phòng Pháp chế xem xét để đảm bảo tuân thủ pháp luật hiện hành và giảm thiểu rủi ro pháp lý khi thực hiện. Ngoài ra, Phòng Pháp chế còn thực hiện công tác cập nhật văn bản pháp luật thường xuyên với mục đích đảm bảo kiến thức pháp luật được truyền tải tới từng thành viên trong Công ty để mọi thành viên có nhận thức và ý thức hơn về trách nhiệm tuân thủ pháp luật trong các hoạt động thường ngày.

## **RỦI RO DANH TIẾNG**

### ***Nhận diện:***

Rủi ro danh tiếng là rủi ro xảy ra khi Công ty gặp phải những tác động bên ngoài hoặc bên trong gây tổn hại đến hình ảnh, thương hiệu.

### ***Phương pháp xác định:***

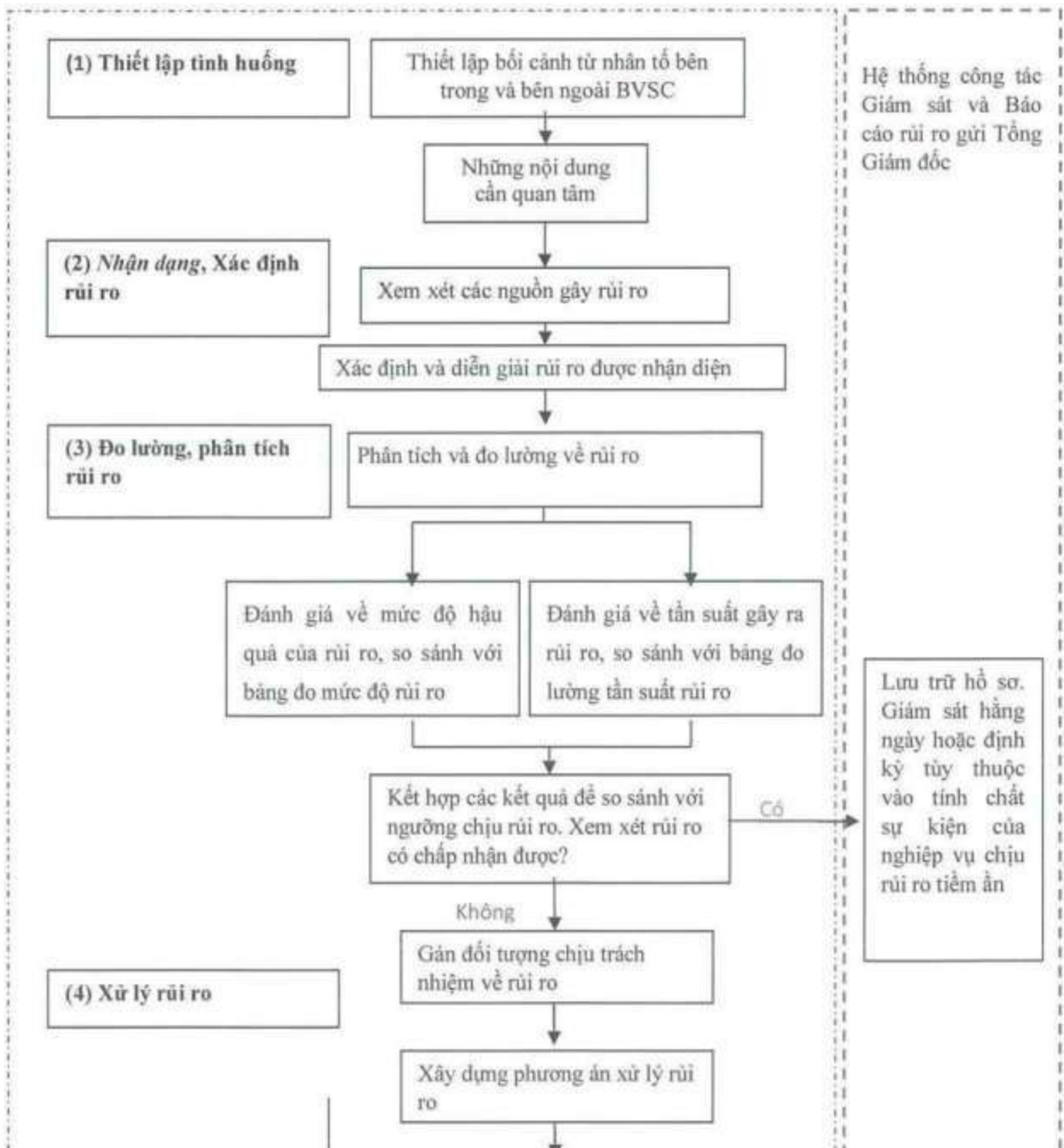
Rủi ro danh tiếng có thể xảy ra từ sự kiện rủi ro của các rủi ro khác, đặc biệt là rủi ro hoạt động, rủi ro pháp lý như việc cán bộ làm sai quy trình, vi phạm đạo đức nghề nghiệp dẫn đến việc khách hàng kiện tụng; cán bộ vi phạm pháp luật; việc không bảo mật thông tin nội

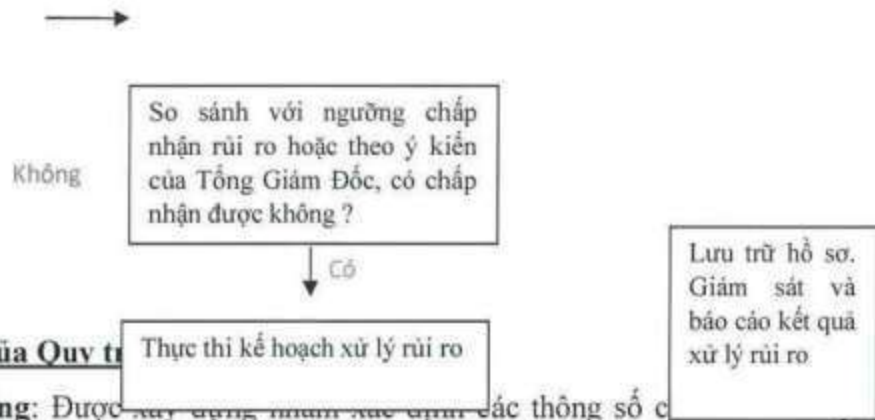
bộ; việc phát ngôn mất kiểm soát gây ảnh hưởng đến uy tín doanh nghiệp; việc không tuân thủ các quy định về công bố thông tin.

***Biện pháp quản trị:***

Rủi ro danh tiếng được đánh giá ở mức độ thấp tại BVSC. Mặc dù vậy, Công ty luôn chủ động trong việc phòng ngừa rủi ro này thông qua việc không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, hoàn thiện bộ máy tổ chức, môi trường làm việc chuyên nghiệp, xây dựng mối quan hệ tốt với khách hàng, cổ đông và đối tác. Các phản hồi từ khách hàng, cổ đông và đối tác luôn là nguồn thông tin quý báu để BVSC tiếp tục nâng cao chất lượng chăm sóc khách hàng, thắt chặt hơn mối quan hệ với cổ đông, đối tác để giữ vững vị trí là một công ty chứng khoán hàng đầu Việt Nam, năng động và chuyên nghiệp. Đồng thời, Công ty cũng luôn chú trọng xây dựng chiến lược phát triển bền vững như một cách thức phòng ngừa những rủi ro tiềm ẩn cho danh tiếng của Công ty.

**QUY TRÌNH QUẢN TRỊ RỦI RO:**





#### **Tóm lược 4 bước của Quy trình**

- **Thiết lập tình huống:** Được xây dựng nhằm xác định các thông số cần quản trị rủi ro, thiết lập phạm vi cũng như tiêu chuẩn phục vụ cho quá trình đánh giá, đo lường rủi ro. Các tình huống được thiết lập thông qua các nguồn dữ liệu khác nhau, ví dụ như: khi có thay đổi chiến lược kinh doanh, thay đổi chính sách của cơ quan quản lý, khi xây dựng nghiệp vụ/sản phẩm dịch vụ mới hoặc dựa trên các khuyến nghị của kiểm toán độc lập, kiểm toán nội bộ, kiểm soát nội bộ hay các cơ quan quản lý nhà nước...
- **Nhận diện, xác định rủi ro:** Là hoạt động nhận diện và ghi lại rủi ro, trong đó phải nêu được tối thiểu 03 nội dung chính: Nguồn gốc rủi ro; Diễn giải rủi ro và Đối tượng bị tác động bởi rủi ro.
- **Đo lường, phân tích rủi ro:** Được thực hiện thông qua các phương pháp định tính hoặc định lượng, hoặc kết hợp cả hai phương pháp nhằm xác định tần suất xảy ra và mức độ ảnh hưởng của rủi ro. Tần suất và mức độ ảnh hưởng của rủi ro là cơ sở để xác định cấp độ của rủi ro. Hạn mức rủi ro được HĐQT phê duyệt hàng năm là một tiêu chí để kết hợp đánh giá về cấp độ rủi ro của sự kiện.
- **Xử lý rủi ro:** Việc xử lý rủi ro được thực hiện theo các phương án chính gồm: Chấp nhận rủi ro; Tránh rủi ro; Giảm thiểu rủi ro hoặc Chia sẻ rủi ro. Việc áp dụng biện pháp nào phụ thuộc vào mức độ của sự kiện rủi ro đã được đo lường ở bước trên cũng như cân nhắc giữa chi phí và hiệu quả của các biện pháp xử lý rủi ro đó.

Công tác giám sát hạn mức rủi ro và báo cáo rủi ro được thực hiện hàng ngày hoặc định kỳ tháng, quý tùy thuộc vào tính chất của mỗi loại sự kiện rủi ro. Mục tiêu của giám sát và báo cáo nhằm đảm bảo trạng thái của rủi ro luôn nằm trong ngưỡng chấp nhận. Nếu như có sự kiện rơi vào ngưỡng cảnh báo, bộ phận QTRR sẽ phối hợp với phòng nghiệp vụ hoặc chủ sở hữu rủi ro đưa ra kế hoạch hành động để đưa trạng thái rủi ro về ngưỡng an toàn.

#### **HOẠT ĐỘNG QTRR TRONG NĂM 2021**

Với nền tảng hệ thống chính sách, quy trình QTRR đã được chuẩn hóa và cập nhật lại hàng năm, công tác QTRR tại BVSC trong năm 2021 tiếp tục được thực hiện nghiêm túc, mang lại hiệu quả tốt trong việc nhận diện, phòng ngừa rủi ro tại các phòng ban chức năng của Công ty. Kết quả nhận diện, đánh giá đo lường, biện pháp phòng ngừa và xử lý rủi ro

được thông báo đến các trường bộ phận có liên quan để xử lý kịp thời, nhằm giảm thiểu các rủi ro tiềm ẩn. Các hoạt động được triển khai bao gồm:

### ***Thực hiện các biện pháp QTRR để đảm bảo tính liên tục của hoạt động kinh doanh trong bối cảnh Covid-19***

Để đảm bảo chung tay cùng cả nước chống dịch và đảm bảo tính liên tục của hoạt động kinh doanh, Công ty đã sớm triển khai các biện pháp QTRR:

- Triển khai tiêm phòng vacxin cho cán bộ nhân viên: BVSC là một trong những công ty chứng khoán đầu tiên thực hiện tiêm vaccine cho cán bộ nhân viên tại Trụ sở và Chi nhánh. Trong năm 2021, toàn bộ cán bộ nhân viên của BVSC đã được tiêm đầy đủ 02 mũi cơ bản và trong tháng 01/2022, Công ty tiếp tục tổ chức tiêm mũi 03 tăng cường cho cán bộ nhân viên, tỷ lệ, tỷ lệ tiêm mũi 3 tại công ty đạt hơn 75%.

- Trong các giai đoạn cao điểm bùng phát dịch, Công ty đã nhanh chóng tổ chức chế độ luân phiên làm việc tại nhà/tại các địa điểm khác nhau trong hệ thống công ty để phòng ngừa rủi ro lây nhiễm cũng như để đảm bảo tính liên tục trong hoạt động của Công ty. Các cuộc họp được linh hoạt chuyển sang hình thức họp trực tuyến toàn bộ hoặc họp trực tiếp kết hợp online tùy theo tình hình diễn biến dịch bệnh. Các ứng dụng công nghệ thông tin được tăng cường sử dụng để hỗ trợ tốt cho cán bộ nhân viên trong quá trình làm việc tại nhà.

- Liên tục truyền thông tới người lao động và khách hàng về việc tuân thủ các chỉ thị và hướng dẫn của Chính phủ, Bộ Y tế trong việc thực hiện các biện pháp phòng ngừa như yêu cầu khai báo y tế đối với toàn bộ nhân viên, đeo khẩu trang, hạn chế tập trung đông người, tăng cường công tác vệ sinh văn phòng...

- Ban hành các chính sách, giải pháp hỗ trợ hoạt động kinh doanh cũng như xây dựng văn hóa doanh nghiệp trong giai đoạn bùng phát của dịch covid, cụ thể:

+Thành lập Ban chỉ đạo Phòng chống dịch bệnh Covid -19 theo Quyết định số 6A/2021/QĐ-BVSC ngày 05/01/2021 để cán bộ nhân viên có thể liên hệ với các thành viên Ban chỉ đạo nhằm có phương hướng xử lý kịp thời các vấn đề phát sinh liên quan đến dịch bệnh.

+Ban hành Quyết định số 614/2021/CV-BCĐ ngày 26/07/2021 v/v tăng cường công tác phòng, chống dịch Covid-19 để nâng cao hiệu quả công tác phòng, chống dịch.

+Xây dựng và ban hành phương án hoạt động kinh doanh đảm bảo yêu cầu và quy định về phòng chống dịch Covid -19 theo đúng yêu cầu của Chính phủ, của Ủy ban nhân dân Thành phố Hà Nội và Thành phố Hồ Chí Minh.

### ***Tổ chức các cuộc họp Hội đồng QLRR***

- Định kỳ các quý, Công ty tổ chức họp Hội đồng QLRR của BVSC gồm có Ban Tổng Giám đốc, Ban Giám đốc Chi nhánh, các Lãnh đạo Phòng, Bộ phận QTRR và có sự tham gia tư vấn, phản biện đến từ Ủy ban QTRR & ALCO của BVSC. Các cuộc họp nhằm mục đích rà soát, đánh giá hiệu quả toàn bộ hoạt động QLRR đang được tiến hành tại Công ty, đưa ra



các khuôn khổ, hành động, biện pháp cần được thực hiện để đảm bảo quản lý rủi ro một cách hài hòa, hợp lý. Nội dung các kỳ họp Hội đồng QLRR cụ thể như sau:

**1. Kỳ họp lần 1 (03/03/2021):**

- Báo cáo kết quả và cập nhật tiến độ thực hiện các giải pháp quản trị rủi ro theo kết luận của Hội đồng tại kỳ họp lần 4 năm 2020.

- Đánh giá mức độ của các rủi ro chính đã ảnh hưởng tới hoạt động Công ty trong quý IV/2020 và nhận diện xu hướng rủi ro quý I/2021, quý II/2021.

- Thảo luận đề đưa ra giải pháp quản trị rủi ro cần thực hiện trong quý I và quý II/2021.

- Xây dựng kế hoạch họp Hội Đồng Quản lý Rủi ro năm 2021.

**2. Kỳ họp lần 2 (25/06/2021):**

- Báo cáo kết quả và cập nhật tiến độ thực hiện các giải pháp quản trị rủi ro theo kết luận của Hội đồng tại kỳ họp lần 1 năm 2021.

- Đánh giá mức độ của các rủi ro chính đã ảnh hưởng tới hoạt động Công ty trong quý I/2021, quý II/2021 và nhận diện xu hướng rủi ro trong quý III/2021.

- Thảo luận đề đưa ra giải pháp quản trị rủi ro cần thực hiện trong quý III/2021.

- Lập kế hoạch thực hiện Nhận diện và đăng ký rủi ro tại tất cả các phòng nghiệp vụ trong Công ty trong quý III/2021.

**3. Kỳ họp lần 3 (05/10/2021):**

- Báo cáo kết quả và cập nhật tiến độ thực hiện các giải pháp quản trị rủi ro theo kết luận của Hội đồng tại kỳ họp lần 2 năm 2021.

- Đánh giá mức độ của các rủi ro chính đã ảnh hưởng tới hoạt động Công ty trong quý II/2021, quý III/2021 và nhận diện xu hướng rủi ro trong quý IV/2021.

- Thảo luận đề đưa ra giải pháp quản trị rủi ro cần thực hiện trong quý IV/2021.

- Báo cáo kết quả Nhận diện và đăng ký rủi ro năm 2021 tại tất cả các phòng nghiệp vụ của Công ty.

**4. Kỳ họp lần 4 (25/01/2022):**

- Báo cáo kết quả và cập nhật tiến độ thực hiện các giải pháp quản trị rủi ro theo kết luận của Hội đồng tại kỳ họp lần 3 năm 2021.

- Đánh giá mức độ của các rủi ro chính đã ảnh hưởng tới hoạt động Công ty trong quý III/2021, quý IV/2021 và nhận diện xu hướng rủi ro trong quý I/2022.

- Thảo luận đề đưa ra giải pháp quản trị rủi ro cần thực hiện trong quý I/2022.

**Thực hiện các báo cáo QTRR**

Hoạt động	Mô tả
-----------	-------

Báo cáo Tháng	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Báo cáo rủi ro hàng tháng được gửi tới Ban TGD để báo cáo về 06 loại rủi ro được nhận diện, đo lường, đánh giá trong tháng. Đồng thời báo cáo còn cập nhật tiến độ thực hiện biện pháp quản trị đã được Hội đồng QLRR chỉ đạo trong các kỳ họp quý trước đó, đảm bảo các rủi ro được theo dõi, xử lý phù hợp và kịp thời.</li> <li>- Báo cáo chuyên biệt hàng tháng về rủi ro tích tụ trong dịch vụ ký quỹ. Báo cáo đưa ra các thông tin hỗ trợ Ban Tổng Giám đốc đánh giá về tính chất tập trung của những khách hàng có số dư nợ cho vay ký quỹ cao và tài sản đảm bảo tập trung vào chỉ một hoặc một vài mã chứng khoán. Đây cũng là một cơ sở, dữ liệu đầu vào phục vụ cho việc đánh giá và điều chỉnh danh mục cho vay ký quỹ tháng tiếp theo.</li> </ul>
Báo cáo Quý	Báo cáo hàng quý phân ánh toàn diện về các rủi ro trọng yếu diễn ra trong quý. Báo cáo Quý được trình bày trước Hội Đồng QLRR của BVSC để trao đổi, phân tích và đưa ra các biện pháp quản trị kịp thời và hiệu quả.
Báo cáo Bán niên	<p>Báo cáo QTRR 6 tháng đầu và 6 tháng cuối năm 2021 được gửi tới UBCKNN. Báo cáo nêu chi tiết:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cơ cấu tổ chức của bộ máy quản trị rủi ro tại BVSC</li> <li>- Văn bản, quy trình, quy chế về quản trị rủi ro của BVSC</li> <li>- Công tác kiểm tra, giám sát của BVSC về quản trị rủi ro</li> <li>- Đánh giá về tính độc lập, tránh các xung đột lợi ích trong hoạt động của Công ty</li> </ul>
Báo cáo năm	<p>Trong năm 2021, Công ty đã tiến hành rà soát để ban hành chính sách rủi ro năm 2022 và gửi báo cáo tới UBCKNN. Chính sách rủi ro của BVSC tóm lược các định hướng triển khai của BVSC trong công tác quản trị rủi ro, bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mục tiêu của chính sách rủi ro, khẩu vị rủi ro của BVSC</li> <li>- Cơ cấu tổ chức của hệ thống quản trị rủi ro</li> <li>- Chính sách quản trị các loại rủi ro được BVSC nhận diện và theo dõi</li> </ul>

#### *Xây dựng văn hóa QTRR*

Hoạt động	Mô tả
Đào tạo văn hóa tuân thủ và	Để phát huy văn hóa tuân thủ trong Công ty cũng như ý thức,

các quy tắc đạo đức nghề nghiệp tại BVSC	trách nhiệm nghề nghiệp của đội ngũ nhân sự kế cận, Công ty đã xây dựng chuyên đề về văn hóa tuân thủ, các quy tắc đạo đức nghề nghiệp tại BVSC và thực hiện đào tạo cho toàn bộ học viên Future Broker.
--	--

***Nhận diện, đánh giá và rà soát rủi ro***

<b>Hoạt động</b>	<b>Mô tả</b>
Đăng ký rủi ro và cập nhật hồ sơ rủi ro.	Các phòng nghiệp vụ phối hợp với bộ phận QTRR thực hiện rà soát, đánh giá mức độ rủi ro và cập nhật sự kiện rủi ro định kỳ; từ đó, cập nhật hồ sơ rủi ro và đưa ra các biện pháp quản trị cũng như phương án xử lý rủi ro. Công tác đăng ký và rà soát rủi ro được thực hiện định kỳ hàng năm giúp BVSC nhận diện và giảm thiểu các rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh.

***Rà soát, cập nhật văn bản chính sách rủi ro***

<b>Hoạt động</b>	<b>Mô tả</b>
Cập nhật hạn mức rủi ro năm 2021	Hạn mức rủi ro năm 2022 được cập nhật phù hợp với tình hình thị trường chứng khoán Việt Nam, những thực tế phát sinh của năm 2021 và những thay đổi trong định hướng hoạt động kinh doanh của Công ty trong năm 2022.

***Thực hiện diễn tập các tình huống phòng ngừa rủi ro gián đoạn hoạt động kinh doanh***

<b>Hoạt động</b>	<b>Mô tả</b>
Xây dựng một số kịch bản tình huống khẩn cấp/sự cố đối với hoạt động công nghệ thông tin và triển khai diễn tập rủi ro	Đầu năm 2021, BVSC đã thực hiện xây dựng một số kịch bản sự cố và triển khai diễn tập xử lý tình huống. Các kịch bản được đưa ra bao gồm: diễn tập nhập lệnh tại sàn HSX; khôi phục lại dữ liệu trên phần mềm nghiệp vụ, dữ liệu trên ổ cứng bị mất mát; hệ thống mạng bị tấn công/bị đứt đường truyền, chuyên viên vận hành CNTT không thể đến được văn phòng làm việc do bị cách ly covid... Kết quả thực hiện diễn tập đảm bảo các sự cố được xử lý kịp thời và hiệu quả.

***BVSC không xảy ra sự kiện rủi ro trọng yếu trong năm 2021***

Năm 2021, trong bối cảnh dịch bệnh Covid-19 ảnh hưởng nhất định đến hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành Công ty, thị trường chứng khoán giao dịch sôi động với số lượng tài khoản mở mới, kỷ lục kể từ khi thị trường chứng khoán Việt Nam được thành lập, hoạt động quản trị rủi ro của BVSC vẫn được thực hiện một cách hiệu quả, cho thấy khả năng thích ứng nhanh của BVSC trước các thay đổi từ bên ngoài. Kết quả cụ thể như sau:

- BVSC không để xảy ra sự cố gây gián đoạn hoạt động kinh doanh. Trong các giai đoạn cao điểm bùng phát dịch bệnh, thời điểm cao điểm nhất tỷ lệ làm việc WFH của Công ty lên tới 100% tại Thành phố Hồ Chí Minh và 50-70% tại Hà Nội, các biện pháp QTRR của Công ty phát huy hiệu quả, giúp cho các hoạt động kinh doanh của Công ty và công tác phục vụ, chăm sóc khách hàng được duy trì liên tục. Sức khỏe của cán bộ nhân viên được đảm bảo do việc tiêm vaccine được Công ty chú trọng và thực hiện sớm.

- Các sản phẩm và dịch vụ mới như giao dịch chứng khoán lô lẻ trên hệ thống trực tuyến, mở tài khoản trực tuyến eKYC, sản phẩm nhận ủy thác cho nhà đầu tư cá nhân đảm bảo được triển khai thông suốt, hiệu quả, không phát sinh rủi ro trong quá trình vận hành, đem tới cho khách hàng dịch vụ với chất lượng cao.

- Công tác xử lý tài sản đảm bảo được thực hiện kịp thời; không phát sinh sự kiện rủi ro tín dụng trong hoạt động cung cấp dịch vụ cho vay ký quỹ. Đi kèm với việc gia tăng nguồn cho vay dịch vụ giao dịch ký quỹ để đáp ứng nhu cầu của khách hàng, rủi ro thanh khoản của Công ty được theo dõi và quản lý chặt chẽ, đảm bảo không để xảy ra sự kiện rủi ro về thanh khoản.

- Các hạn mức rủi ro được đảm bảo tuân thủ. Văn hóa quản trị rủi ro tiếp tục được duy trì và phát huy, góp phần vào sự phát triển bền vững của Công ty.

## **MỘT SỐ ĐỊNH HƯỚNG QUẢN TRỊ RỦI RO NĂM 2022**

Năm 2022 dự báo nền kinh tế cũng như thị trường chứng khoán Việt Nam có thể vẫn tiếp tục chịu tác động bởi những yếu tố từ bên ngoài như dịch bệnh, chiến tranh; đồng thời, sự thay đổi của môi trường pháp lý trong lĩnh vực tài chính, chứng khoán cũng sẽ yếu tố tác động trực tiếp đến hoạt động kinh doanh của BVSC. Theo đó, công tác quản trị rủi ro cần tiếp tục được chú trọng thực hiện trên cơ sở một số định hướng như sau:

- Thực hiện rà soát, sửa đổi quy chế, quy trình nghiệp vụ đảm bảo phù hợp với các quy định mới của pháp luật về chứng khoán liên quan đến các hoạt động kinh doanh của Công ty. Triển khai đào tạo, phổ biến cho các Phòng ban các quy định mới của pháp luật, các quy trình, sản phẩm, dịch vụ mới do Công ty ban hành để nâng cao tính tuân thủ, nhận thức về rủi ro pháp lý cũng như góp phần củng cố văn hóa quản trị rủi ro của Công ty.

- Theo dõi và quản lý thường xuyên, liên tục các loại rủi ro để đưa ra nhận định, đánh giá về xu hướng rủi ro và kịp thời có những biện pháp quản trị rủi ro cũng như có những điều chỉnh trong hoạt động kinh doanh, đặc biệt trong bối cảnh có thể phát sinh những cú sốc từ bên ngoài như dịch bệnh, chiến tranh.

- Tăng cường quản trị rủi ro và kiểm soát đối với các sản phẩm, dịch vụ mới ngay từ khâu xây dựng, phát triển sản phẩm, dịch vụ, đặc biệt đối với các sản phẩm, dịch vụ được triển khai và vận hành trên nền tảng số, để đảm bảo hài hòa giữa mục tiêu kinh doanh và quản trị rủi ro một cách hiệu quả. Chuẩn hóa quy trình và tổ chức đào tạo nhân sự khi triển khai sản phẩm, dịch vụ mới để giảm thiểu các rủi ro, sai sót phát sinh trong quá trình vận hành.

- Cập nhật và mở rộng các chương trình đào tạo về quy trình, nghiệp vụ, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp cho đối tượng nhân sự mới tuyển dụng tại các chương trình Future Broker, Next Gen để nâng cao trình độ chuyên môn cho đội ngũ nhân sự mới tuyển dụng của BVSC, phát triển văn hóa tuân thủ và quản trị rủi ro trong Công ty.

- Triển khai Chính sách rủi ro và Hạn mức rủi ro đã được HĐQT phê duyệt cho năm hoạt động 2022. Thực hiện các hoạt động định kỳ thường xuyên phục vụ công tác điều hành của Ban Tổng Giám đốc, công tác quản trị của Ủy ban QTRR & ALCO và Hội đồng quản trị.

- Đánh giá và nhận diện các rủi ro tiềm ẩn, đề xuất xây dựng các biện pháp kiểm soát, hạn mức rủi ro khi Công ty triển khai các sản phẩm, dịch vụ mới.

## **9. THỰC HIỆN CÁC QUY ĐỊNH VỀ QUẢN TRỊ CÔNG TY**

Là một công ty niêm yết hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực chứng, BVSC luôn ý thức rằng xây dựng hệ thống quản trị công ty hiệu quả là xây dựng khuôn khổ quản trị tốt dựa trên bốn trụ cột là công bằng, trách nhiệm, trách nhiệm giải trình và minh bạch; nhằm bảo đảm sự bền vững của Công ty vì lợi ích tốt nhất của cổ đông và các bên có quyền lợi liên quan khác. Việc thực hiện các quy định về quản trị Công ty trong năm 2021 của BVSC diễn ra như sau:

- Tuân thủ nghiêm túc quy định trình tự, thủ tục về triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định của Luật doanh nghiệp, Nghị định 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật Chứng khoán 2019 ("**Nghị định 155/2020/NĐ-CP**"), Điều lệ công ty và Quy chế nội bộ về quản trị công ty; bố trí địa điểm, thời gian hợp lý để các cổ đông tham dự họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021. Báo cáo hoạt động của HĐQT và Báo cáo hoạt động của BKS tại ĐHĐCĐ đã được BVSC trình bày theo đúng các nội dung quy định tại Điều 280 và Điều 290 của Nghị định số: 155/2020/NĐ-CP;

- Cơ cấu HĐQT luôn đảm bảo sự cân đối giữa các thành viên điều hành và không điều hành: BVSC luôn duy trì tỷ lệ 4/5 thành viên HĐQT là thành viên không điều hành (cao hơn so với tỷ lệ quy định tại Khoản 2, Điều 276 của Nghị định số: 155/2020/NĐ-CP); có 01 Thành viên là thành viên độc lập HĐQT. Chủ tịch HĐQT không kiêm nhiệm chức danh Tổng Giám đốc. Các thành viên 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

- Ban kiểm soát gồm 01 Trưởng ban kiểm soát và 02 Kiểm soát viên. Các Kiểm soát viên đều làm việc theo chế độ chuyên trách, không kiêm nhiệm các chức danh quản lý hay kiêm nhiệm các công việc khác tại BVSC;

- Để hỗ trợ cho HĐQT thực hiện quản trị Công ty một cách hiệu quả hơn và tránh mọi xung đột lợi ích, năm 2020 HĐQT thành lập 03 Ủy ban trực thuộc gồm: Ủy ban QTCT, BM&TL; Ủy ban QTRR&ALCO và Ủy ban Kiểm toán.

- BVSC thực hiện công bố đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin định kỳ và bất thường về tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh, tài chính và tình hình quản trị công ty cho cổ đông và công chúng; cũng như tuân thủ tốt quy định về lập báo cáo Báo cáo thường niên đảm bảo theo đúng quy định tại Thông tư số 196/2020/TT-BTC. Báo cáo thường niên của Công ty được bình chọn trong TOP 10 Doanh nghiệp có báo cáo thường niên tốt nhất thuộc nhóm Vốn hóa vừa tại cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết năm 2021;

- Xây dựng khung pháp lý liên quan đến quản trị Công ty: Để đảm bảo văn bản quản trị công ty tuân thủ quy định Luật doanh nghiệp 2020, các quy định về quản trị công ty tại Luật chứng khoán 2019, Nghị định 155/2020/NĐ-CP, và Điều mẫu áp dụng đối với công ty đại chúng, mẫu Quy chế nội bộ về quản trị công ty, mẫu Quy chế hoạt động của HĐQT và BKS theo quy định của Thông tư 116/2020/TT-BTC, BVSC rà soát, sửa đổi Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty; và xây dựng mới Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế hoạt động của BKS trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 ban hành.

- Các Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thành viên Ban Tổng Giám đốc luôn thực hiện các quyền và nhiệm vụ theo đúng quy định tại Điều lệ công ty, văn bản nội bộ của Công ty và Pháp luật. Trong quá trình thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao, các Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thành viên Ban Tổng Giám đốc luôn thực hiện một cách trung thực, cẩn trọng; trung thành với lợi ích của công ty và cổ đông; công khai các lợi ích liên quan; 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.

***\* Một số điểm cần phải tiếp tục cải thiện để đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật về quản trị công ty***

- Tại kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021, BVSC đã xin ý kiến ĐHĐCĐ thông qua việc ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng Quản trị chấp thuận các hợp đồng, giao dịch vay, cho vay, bán tài sản có giá trị từ trên 10% đến 35% tổng giá trị tài sản Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất ký giữa BVSC với Tập đoàn Bảo Việt (cổ đông sở hữu 59,92% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết BVSC) hoặc Người có liên quan của Tập đoàn Bảo Việt; nhưng chưa trình dự thảo các hợp đồng, giao dịch này tại Đại hội. Điều này có thể chưa phù hợp theo quy định tại khoản 4 Điều 167 Luật Doanh nghiệp 2020.

- Kế hoạch khắc phục: BVSC rút kinh nghiệm, từ năm 2022 trở đi không thực hiện xin ý kiến tại ĐHĐCĐ thường niên thông qua việc ủy quyền cho HĐQT chấp thuận các hợp đồng, giao dịch vay, cho vay, bán tài sản có giá trị từ trên 10% đến 35% tổng giá trị tài sản Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất ký giữa BVSC với Tập đoàn Bảo Việt (cổ đông sở hữu 59,92% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết BVSC), hoặc Người có liên quan của Tập đoàn Bảo Việt, mà không trình dự thảo hợp đồng, giao dịch đính kèm. Trường hợp trong năm phát sinh các hợp đồng, giao dịch ký giữa BVSC với Tập đoàn Bảo Việt hoặc Người có liên quan của Tập đoàn Bảo Việt cần phải có sự chấp thuận của ĐHĐCĐ; BVSC sẽ trình dự

thảo hợp đồng, giao dịch hoặc giải trình về nội dung chủ yếu của hợp đồng, giao dịch tại cuộc họp ĐHĐCĐ hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua việc chấp thuận các hợp đồng, giao dịch này nhằm đảm bảo theo đúng quy định tại khoản 4 Điều 167 Luật doanh nghiệp 2020.

### **\*\*\* ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ DOANH NGHIỆP THEO QUY CHẾ CAMEL**

Khi thực hiện phân tích các tiêu chí dưới góc độ quản trị Công ty tham khảo theo các tiêu chí của hệ thống đánh giá CAMEL (là hệ thống đánh giá tình trạng vững mạnh của một tổ chức tài chính dựa trên 05 yếu tố Vốn – Chất lượng tài sản – Quản lý – Doanh thu – Mức thanh khoản do Cục Quản lý các tổ hợp tín dụng Hoa Kỳ xây dựng và được Quỹ Tiền tệ quốc tế và Ngân hàng Thế giới khuyến nghị sử dụng. Đồng thời, ngày 09/10/2013, Ủy ban chứng khoán Nhà nước Việt Nam cũng đã ban hành quyết định số 617/QĐ-UBCK để ban hành quy chế CAMEL hướng dẫn xếp loại các Công ty Chứng khoán).

Theo hệ thống đánh giá này, trong năm 2021, BVSC đạt tổng điểm về quản trị là 90,9/100 điểm, tăng nhẹ so với năm 2020. Sự cải thiện đến từ sự tăng trưởng doanh thu, thể hiện qua tỉ lệ tăng trưởng doanh thu trung bình trên 20% tại 3 kỳ báo cáo (6 tháng) gần nhất.

*(Tham khảo Phụ lục 1 – Các tiêu chí quản trị theo CAMEL tại trang 163 của Báo cáo này)*

### **\*\*\* Đánh giá theo thể điểm Quản trị công ty Asean và theo Bộ nguyên tắc quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất dành cho công ty đại chúng tại Việt Nam do UBCKNN phối hợp với IFC ban hành tháng 08/2019**

*Kể từ năm 2016, với mong muốn hoàn thiện hệ thống quản trị Công ty theo chuẩn mực thị trường khu vực và quốc tế, BVSC đã thực hiện tự đánh giá về hệ thống quản trị của mình tham chiếu theo các tiêu chí tại Thẻ điểm quản trị Asean, qua đó công ty đặt mục tiêu cải thiện qua từng năm. Bên cạnh đó, tháng 08 năm 2019 UBCKNN phối hợp với IFC ban hành Bộ nguyên tắc quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất dành cho công ty đại chúng tại Việt Nam, BVSC tiên phong tự đánh giá rà soát hệ thống quản trị của mình dựa trên các chuẩn mực này để có kế hoạch cải thiện hàng năm.*

Tham chiếu theo chuẩn mực này, trong những năm qua, thông qua việc đánh giá và rà soát lại trên cơ sở đối chiếu với bộ câu hỏi thuộc 5 nhóm chuẩn mực bao gồm Quyền của cổ đông, Đối xử bình đẳng với cổ đông, Vai trò của các bên có quyền lợi liên quan, Công bố thông tin và tính minh bạch và Trách nhiệm của Hội đồng quản trị, kết quả cho thấy BVSC tuân thủ hầu hết các chuẩn mực này. Bên cạnh đó, BVSC cũng nhận diện một số nội dung cần cải thiện và xác định thứ tự ưu tiên để thực hiện, trong đó trong các năm 2019 & 2020 BVSC đã và đang thực hiện tốt các nội dung như sau: bổ sung CBTT bằng tiếng Anh, Thành viên HĐQT đóng vai trò lãnh đạo trong quá trình xây dựng/theo dõi thực hiện chiến lược của Công ty ít nhất một năm (tiêu chí E 1.5 Thẻ điểm Quản trị Công ty Asean 2017-2018); Thực hiện lập kế hoạch họp HĐQT khi bắt đầu năm tài chính (tiêu chí E 3.1 Thẻ điểm Quản trị Công ty Asean 2017-2018); Công ty đã cải thiện rõ ràng nhất đối với tiêu chí (B).C.1.1. thuộc nhóm chuẩn mực (B)C. Vai trò của các bên có quyền lợi liên quan, theo đó Công ty thực hiện báo cáo phát triển bền vững 2019 & 2020 tuân theo các chuẩn mực của tổ chức GRI. Nội

dung báo cáo phát triển bền vững được chúng tôi trình bày trong cuốn báo cáo thường niên này;

Một điểm nổi bật, trong năm 2020 để mô hình quản trị của BVSC tiệm cận theo những thông lệ tốt nhất trên thị trường, góp phần hiệu quả trong việc gia tăng giá trị công ty cho cổ đông, BVSC thành lập 03 ủy ban trực thuộc HĐQT trên cơ sở hướng dẫn và khuyến nghị của Bộ nguyên tắc quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất dành cho công ty đại chúng tại Việt Nam; việc thành lập 03 ủy ban này thể hiện BVSC cải thiện thực hiện chuẩn mực trách nhiệm của HĐQT theo quy định Thẻ điểm Quản trị Công ty Asean 2017-2018. Cụ thể các Ủy ban trực thuộc HĐQT bao gồm Ủy ban QTCT, BN&TL (tiêu chí E 2.8 và E.2.13 Thẻ điểm Quản trị Công ty Asean 2017-2018); Ủy ban QTRR&ALCO (tiêu chí E 6.1 Thẻ điểm Quản trị Công ty Asean 2017-2018) và Ủy ban Kiểm toán (tiêu chí E 2.18 Thẻ điểm Quản trị Công ty Asean 2017-2018); đồng thời thực hiện bầu 01 Thành viên độc lập có chuyên môn về kế toán là Chủ nhiệm Ủy ban Kiểm toán (tiêu chí E 2.20 và 2.22 Thẻ điểm Quản trị Công ty Asean 2017-2018)...

Ngoài ra để bảo đảm đối xử công bằng với mọi cổ đông, kể cả cổ đông thiểu số và nước ngoài trong việc thực quyền tham gia một cách hiệu quả và biểu quyết tại cuộc họp ĐHĐCĐ, trong năm 2021 BVSC thực hiện sửa đổi Điều lệ công ty và Quy chế nội bộ về quản trị công bố bổ sung thêm quy định về: Trình tự họp Đại hội đồng cổ đông thông qua hình thức hội nghị trực tuyến; quy định cổ đông tham gia biểu quyết tại ĐHĐCĐ thông qua bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác, hoặc gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử theo như khuyến nghị tại nguyên tắc 9.2 của Bộ nguyên tắc quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất dành cho công ty đại chúng tại Việt Nam và Tiêu chí A.3.9 Thẻ điểm Quản trị Công ty Asean 2017-2018.



### CHƯƠNG III: BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

#### 1. TỔNG QUAN NỀN KINH TẾ VÀ THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN NĂM 2021

##### 1.1 Cơ hội

- *GDP của Việt Nam tiếp tục duy trì tăng trưởng dương.* GDP năm 2021 tăng 2,58% so với năm 2020. Tăng trưởng GDP năm 2021 thấp hơn so với năm 2020 do tác động kéo dài của dịch Covid-19, nhưng trong bối cảnh vừa phòng chống dịch sát sao vừa duy trì hoạt động sản xuất kinh doanh, kết quả này được coi là thành công lớn. Ngành công nghiệp chế biến, chế tạo tiếp tục là động lực tăng trưởng quan trọng của toàn nền kinh tế với tốc độ tăng 6,17%. Sản xuất công nghiệp trong 2 tháng cuối năm 2021 khởi sắc ngay sau khi các địa phương trên cả nước thực hiện hiệu quả Nghị quyết số 128/NQ-CP của Chính phủ về Quy định tạm thời "Thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả dịch COVID-19"

- *Nền kinh tế và cầu tiêu dùng thế giới hồi phục, đặc biệt ở những thị trường xuất khẩu chính của Việt Nam, giúp thúc đẩy tăng trưởng xuất khẩu.* Tổng kim ngạch xuất, nhập khẩu hàng hóa duy trì tốc độ tăng cao, năm 2021 đạt 668,5 tỷ USD, tăng 22,6% so với năm 2020. Trong đó, kim ngạch xuất khẩu hàng hóa đạt 336,25 tỷ USD, tăng 19%; kim ngạch nhập khẩu đạt 332,25 tỷ USD, tăng 26,5%. Cán cân thương mại hàng hóa năm 2021 xuất siêu 4 tỷ USD.

- *Các chính sách hỗ trợ của Chính phủ trong năm 2020 tiếp tục được kéo dài sang năm 2021:* Gia hạn thời hạn nộp thuế giá trị gia tăng, thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân và tiền thuê đất; tạm dừng đóng quỹ bảo hiểm hưu trí, tử tuất; doanh nghiệp được hỗ trợ tiền để trả lương trong trường hợp người lao động ngừng việc tạm thời...

- *Thu hút vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) tiếp tục phục hồi.* Tổng vốn đầu tư nước ngoài đăng ký vào Việt Nam tính đến ngày 20/12/2021 đạt 31,15 tỷ USD, tăng 9,2% so với năm 2020.

- *Lạm phát được giữ ở mức thấp.* Năm 2021, trong bối cảnh áp lực lạm phát toàn cầu ngày càng tăng cao, giá nguyên nhiên vật liệu đầu vào cho sản xuất, giá cước vận chuyển liên tục tăng nhưng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân năm 2021 của Việt Nam chỉ tăng 1,84% so với năm trước, thấp nhất trong 6 năm qua. Nguồn cung thực phẩm dồi dào đã giúp chỉ số giá của nhóm hàng có tỷ trọng lớn nhất trong rổ chỉ số tính lạm phát này được duy trì ổn định trong năm 2021.

- *Mặt bằng lãi suất thấp được duy trì.* Với việc lạm phát được duy trì ở mức thấp, NHNN tiếp tục duy trì chính sách tiền tệ nới lỏng bằng cách sử dụng linh hoạt các biện pháp khác nhau để hỗ trợ cho thanh khoản thị trường ở trạng thái dồi dào. Lãi suất huy động 12 tháng tiếp tục giảm xuống mức thấp nhất lịch sử.

## 1.2 Thách thức

- *Dịch Covid-19 có những diễn biến phức tạp.* Làn sóng COVID-19 lần thứ 4 khiến nhiều địa phương trên cả nước phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài, sản xuất bị đình trệ, chuỗi cung ứng đứt gãy, các chỉ số chính của nền kinh tế đều sụt giảm, sức mua của người dân giảm mạnh, đời sống bị ảnh hưởng nghiêm trọng, tỷ lệ thất nghiệp tăng cao. GDP trong Quý 3 giảm trên 6% so với cùng kỳ năm trước.

- *Sụt đứt gãy, gián đoạn trong chuỗi cung ứng hàng hóa ảnh hưởng tới nhiều ngành sản xuất kinh doanh.* Chuỗi cung ứng hàng hóa tiếp tục chịu đứt gãy, nhiều loại hàng hóa tăng giá mạnh, ảnh hưởng đến nguyên liệu đầu vào của một số ngành trong nền kinh tế. Giá nguyên vật liệu tăng mạnh là một trong những lý do khiến giải ngân đầu tư công giảm sút trong năm 2021.

## 1.3 Thị trường chứng khoán

### Cơ hội

- *Chỉ số VnIndex tăng điểm tích cực trong năm 2021:* Nhờ sự bùng nổ của nhà đầu tư trong nước, thị trường chứng khoán Việt Nam đã tăng trưởng mạnh cả về thanh khoản và vốn hóa và cổ sự tăng trưởng vượt bậc so với các TTCK khác trong khu vực. Kết thúc năm, chỉ số VnIndex đóng cửa tại 1.498,28 điểm, tăng 35,73%; chỉ số HnxIndex đóng cửa tại 473,99 điểm, tăng 133,35%; chỉ số UpcomIndex đóng cửa tại 112,68 điểm, tăng 51,35%.

**Biểu đồ tốc độ tăng trưởng của các TTCK trong khu vực**

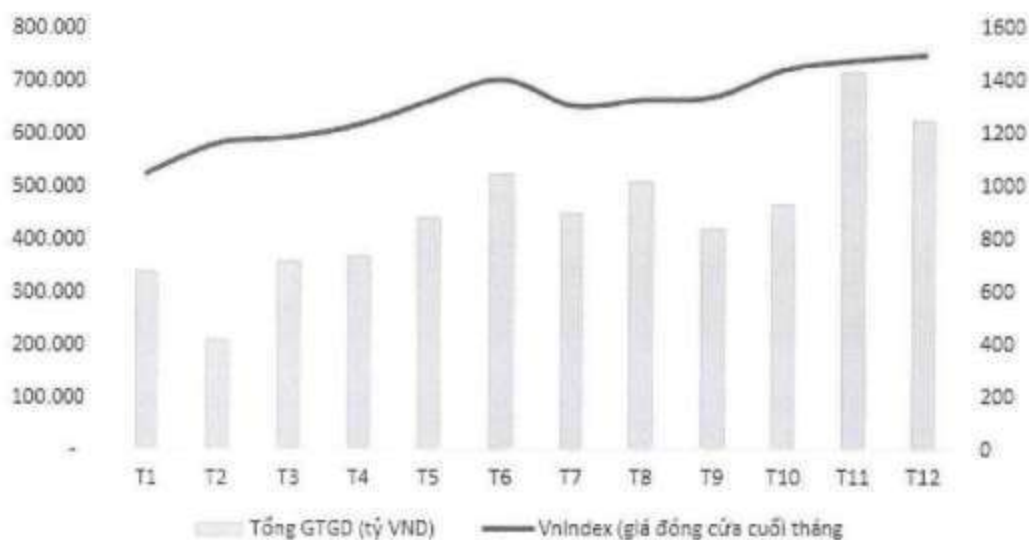


*Chỉ số VnIndex và vốn hóa thị trường của Việt Nam tiếp tục có mức tăng trưởng mạnh so với các thị trường cổ phiếu khác trong khu vực.*

- *Mật bằng lãi suất thấp nhất trong nhiều năm:* Yếu tố tiền rẻ tiếp tục là động lực chính giúp TTCK tăng trưởng mạnh trong năm 2021. Về điểm số, VnIndex đã vượt qua mức đỉnh lịch sử năm 2018 và xác lập mức cao kỷ lục mới tại 1.511,68 điểm trong phiên 26/11/2021.

Thanh khoản thị trường cũng xác lập các mức kỷ lục trong năm 2021. Giá trị giao dịch trung bình phiên trên 3 sàn tăng dần theo từng quý, đặc biệt trong quý 4, giá trị giao dịch trung bình phiên trên 3 sàn là hơn 33 nghìn tỷ đồng, gấp 3 lần so với mức cao kỷ lục của quý 4 năm trước. Trung bình cả năm, giá trị giao dịch bình quân phiên trên cả 3 sàn đạt 26,6 nghìn tỷ đồng, bằng 3,6 lần so với năm 2020.

**Biểu đồ Chỉ số và thanh khoản thị trường**



*Giá trị giao dịch bình quân phiên của 03 sàn đạt mức trên 26.661 tỷ/phiên, tăng 259% so với năm 2020.*

- *Lượng nhà đầu tư mới (F0) tham gia thị trường cao kỷ lục:* Năm 2021, lượng lớn nhà đầu tư mới tham gia thị trường (F0) đã giúp thị trường sôi động hơn bao giờ hết. Trong năm 2021, số lượng tài khoản mở mới của nhà đầu tư trong nước đạt 1.538.802 tài khoản, gấp 4 lần so với cùng kỳ (396.515 tài khoản mở mới năm 2020). Kết thúc năm 2021, số lượng tài khoản nhà đầu tư đạt 4,31 triệu tài khoản, tăng 59% so với cuối năm 2020. Trong đó, số lượng tài khoản trong nước đạt gần 4,26 triệu tài khoản, chiếm 99,8%.

- *Dòng tiền liên tục chảy vào các quỹ ETF, đến từ cả nhà đầu tư trong và ngoài nước.* Mặc dù nhà đầu tư nước ngoài liên tục bán ròng trong năm vừa qua nhưng dòng tiền từ khối nhà đầu tư này lại liên tục bơm thêm vào các quỹ ETF đang hoạt động trên thị trường chứng khoán Việt Nam. Đặc biệt, trong những năm gần đây, hàng năm đều có các quỹ ETF mới ra đời, thu hút thêm dòng vốn đầu tư vào thị trường Việt Nam. Như trong năm 2021, một tổ chức tài chính tại Đài Loan đã huy động vốn thành công và cho ra đời quỹ Fubon Việt Nam với giá trị vốn quản lý hơn 6 nghìn tỷ đồng.

- *Nhiều nhóm ngành hồi phục tích cực từ nền thấp năm 2020.* Với việc vaccine được tiêm chủng trên diện rộng cùng các chính sách hỗ trợ nền kinh tế của Chính Phủ, các nhóm

ngành đã có sự phục hồi nhanh chóng và tăng trưởng tích cực. Nhìn vào bức tranh KQKD chung cả năm 2021, LNST toàn thị trường duy trì đà tăng rất tích cực với mức tăng trưởng 43,4% so với năm 2020.

### ***Thách thức***

- *Dịch Covid-19 xuất hiện tại một số tỉnh tại Việt Nam, khiến một số hoạt động sản xuất kinh doanh không diễn ra được như dự kiến. Các làn sóng Covid-19 quay trở lại đã khiến nhiều tỉnh thành phải giãn cách xã hội, gây ảnh hưởng đến tình hình sản xuất kinh doanh của nhiều doanh nghiệp.*

- *Thanh khoản trên thị trường tăng quá mạnh, tạo áp lực lên hệ thống giao dịch. Sự bùng nổ của số lượng nhà đầu tư mới giúp thanh khoản của thị trường tăng mạnh, tuy nhiên đồng thời cũng tạo áp lực lớn lên hệ thống giao dịch. Trong nửa đầu năm 2021, tình trạng quá tải thường xuyên diễn ra khiến cho đà tăng của chỉ số và tâm lý hưng phấn của nhà đầu tư không được duy trì liên tục. Đến đầu quý III năm 2021, tình trạng nghẽn lệnh trên hệ thống giao dịch tại HOSE đã được khắc phục giúp cho các hoạt động giao dịch đã phần nào ổn định trở lại.*

- *Khối ngoại thực hiện bán ròng với giá trị lớn, trên cả 2 sàn HSX và HNX: Trên sàn HSX, khối ngoại mua vào 392.442 tỷ đồng và bán ra 450.274 tỷ đồng, chênh lệch bán ròng 57.832 tỷ đồng. Còn tại sàn HNX, khối ngoại mua vào 9.356 tỷ đồng và bán ra 12.448 tỷ đồng, chênh lệch bán ròng 3.091 tỷ đồng.*

## **2. BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

### **2.1. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY 2021**

#### **2.1.1 Về triển khai các nhiệm vụ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021**

##### **a. Triển khai nhiệm vụ kinh doanh**

Trước những cơ hội và thách thức đặt ra trong năm 2021, đặc biệt là trong bối cảnh làn sóng dịch covid-19 lần thứ 4 khiến nhiều địa phương trên cả nước trong đó có Hà Nội và TP.HCM phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài dẫn đến có những giai đoạn cao điểm, tỷ lệ làm việc từ xa của cán bộ nhân viên công ty tại Hà Nội lên tới 70%, tại TP. HCM xấp xỉ 100%, bên cạnh đó, đối mặt với sự cạnh tranh gay gắt của các CTCK trên thị trường, trong điều kiện quy mô vốn của BVSC còn hạn chế, HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến tình hình TTCK và tình hình phòng chống dịch của Chính phủ để đề ra những quyết sách kịp thời, giải pháp đúng đắn, đặc biệt là vận dụng một cách hiệu quả các công cụ làm việc trên nền tảng số, để đảm bảo tính ổn định liên tục của hoạt động kinh doanh, quyết tâm cao hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thường niên năm

2021 giao. Mặt khác, với tinh thần trách nhiệm cao trước các cổ đông, trước các yếu tố thuận lợi của TTCK, thực hiện sự ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên 2021, HĐQT đã rà soát đánh giá và ban hành Nghị quyết số: 26/2021/NQ-HĐQT ngày 11/11/2021 điều chỉnh KHKD năm 2021 đối với BVSC, theo đó chỉ tiêu doanh thu và lợi nhuận sau thuế thực hiện 2021 tăng lần lượt lên 805 tỷ đồng và 166 tỷ đồng, tương ứng với mức tăng 34% và 43% so với KH ban đầu được ĐHĐCĐ năm 2021 giao.

Với nỗ lực và quyết tâm cao của Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên Công ty, BVSC đã hoàn thành xuất sắc KHKD năm 2021 điều chỉnh, cụ thể:

- Tổng doanh thu và thu nhập khác năm 2021 đạt 1.147,19 tỷ đồng hoàn thành 130,36 % KHKD điều chỉnh (880 tỷ đồng). Trong đó, doanh thu đã thực hiện là 1.052,83 tỷ đồng hoàn thành 130,79% KHKD điều chỉnh (805 tỷ đồng).

- Lợi nhuận sau thuế năm 2021 đạt 282,94 tỷ đồng hoàn thành 140,07% KHKD điều chỉnh (202 tỷ đồng). Trong đó, lợi nhuận sau thuế đã thực hiện là 232,20 tỷ đồng hoàn thành 139,88% so với KHKD điều chỉnh (166 tỷ đồng).

Với kết quả kinh doanh như trên, HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc hoàn thành xuất sắc triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2021.

#### *b. Triển khai nhiệm vụ khác*

Thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021, HĐQT phối hợp BKS, Ban Tổng Giám đốc triển khai thực hiện các nhiệm vụ:

- Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2020 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2021 bao gồm thanh toán cổ tức cho cổ đông với tỷ lệ 08% trên mệnh giá cổ phần, trích lập các quỹ dự phòng, quỹ khen thưởng phúc lợi và thưởng ban quản trị;

- Thực hiện lưu hành Điều lệ công ty sửa đổi, bổ sung lần thứ 11, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT và Quy chế hoạt động của BKS.

- Thực hiện ủy quyền của ĐHĐCĐ chấp thuận các hợp đồng, giao dịch vay, cho vay, bán tài sản có giá trị từ trên 10% đến 35% tổng giá trị tài sản của Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất giữa Công ty với Tập đoàn Bảo Việt hoặc Người có liên quan của Tập đoàn Bảo Việt.

- Hoàn thành việc chuyển trụ sở Công ty từ địa chỉ số 72 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm chuyển đến số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

### **2.1.2 Nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty thông qua việc chỉ đạo Công ty tập trung triển khai các nhiệm vụ sau:**

a. *Xây dựng định hướng Chiến lược phát triển công ty giai đoạn 2021-2025:* Để thích ứng với môi trường kinh doanh mới trong giai đoạn 05 năm tới đây, dựa trên phân tích các yếu tố: Xu hướng phát triển của ngành chứng khoán, kinh nghiệm phát triển các công ty chứng khoán trên thế giới và trong khu vực; Môi trường kinh doanh của TTCK Việt Nam & Phân tích điều kiện về tài chính, định vị điểm mạnh, điểm yếu của BVSC, HĐQT đã hoàn tất việc rà soát đánh giá tình hình thực hiện chiến lược phát triển giai đoạn 2016-2020 và xây dựng định hướng Chiến lược phát triển công ty giai đoạn 2021-2025 để trình ĐHCĐ thường niên 2022 thông qua.

b. *Công tác quản trị và điều hành:* 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 phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài do ảnh hưởng của làn sóng dịch covid-19 lần thứ 4 gây ra như: đẩy nhanh triển khai dịch vụ mở tài khoản chứng khoán trực tuyến eKYC; phê duyệt cho Công ty triển khai Chương trình “BVSC-Môi trường làm việc An toàn & Hạnh phúc” với nhiều hoạt động đa dạng nhằm ứng phó với đại dịch covid (triển khai tiêm phòng vaccine cho NLD, ủng hộ Quỹ vaccine Covid 19 của Chính phủ, ủng hộ lực lượng tuyến đầu tham gia phòng chống dịch, triển khai tiêm phòng vaccine cho cán bộ nhân viên toàn công ty); trong năm HĐQT cũng đã chỉ đạo Công ty hoàn tất việc chuyển trụ sở Công ty từ địa chỉ số 72 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm chuyển đến số 08 Lê Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

c. *Phát triển sản phẩm và dịch vụ mới:* HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc phát triển các sản phẩm, dịch vụ mới trên nền tảng công nghệ nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng cũng như hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm của BVSC. Kết quả, năm 2021 BVSC liên tục cho ra mắt các sản phẩm và dịch vụ như: dịch vụ mở tài khoản chứng khoán trực tuyến eKYC; tính năng cho phép nhà đầu tư chủ bán chứng khoán lô lẻ sàn HOSE trên Online và triển khai mua chứng khoán lô lẻ định kỳ hàng tháng; Sản phẩm ủy thác BVS Value.

d. *Đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin:* Dịch Covid-19 vừa là thách thức đồng thời cũng là cơ hội để đẩy nhanh tiến trình số hóa toàn diện hoạt động kinh doanh của công ty. Trong bối cảnh này, HĐQT chỉ đạo Công ty đẩy mạnh số hóa nền tảng dịch vụ chứng khoán với những nâng cấp và hoàn thiện liên tục các tính năng của nền tảng giao dịch trực tuyến Bwise, bảng giá BVS@LiveBoard thế hệ mới và App Mobile; 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 dịch Covid 19 , tối ưu năng suất làm việc của cán bộ, nhân viên Công ty.

*e. Phát hành trái phiếu bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh:* Trong bối cảnh Giá trị giao dịch thị trường gia tăng nhanh đã đẩy nhu cầu vay margin, ứng trước của khách hàng lên cao. Để đáp ứng nguồn vốn phục vụ hoạt động kinh doanh, trong năm HĐQT đã nghiên cứu và thông qua đề xuất của Công ty về phát hành riêng lẻ 100 tỷ đồng trái phiếu với mục đích nâng cao năng lực tài chính của Công ty.

*f. 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 2021 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.

## **2.2. CÔNG TÁC GIÁM SÁT CỦA HĐQT ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

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

*2.2.1 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.

*2.2.2 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 (Chi tiết các nghị quyết và quyết định trong năm vui lòng xem tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2021 được Công ty phát hành ngày 27/01/2022; và hiện đang lưu trữ tại trang tin điện tử của Công ty tại đường dẫn: <https://bvsc.com.vn/NewEvent/2022128/978159/bvsc-cbtt-bao-cao-quan-tri-cong-ty-nam-2021.aspx>).

*2.2.3 Thông qua vai trò của các ủy ban trực thuộc HĐQT và cơ quan Kiểm toán nội bộ:* Thông qua vai trò và chức năng nhiệm vụ của các Ủy ban trực thuộc HĐQT và cơ quan 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, công tác nhân sự, việc thực hiện các chế độ chính sách cho người lao động, quá trình đầu tư cơ sở vật chất.....trong quá trình triển khai hoạt động kinh doanh tại Công ty cũng như trong việc triển khai các nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT.

2.2.4 *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 soát, giám sát nêu trên, HĐQT đánh giá cao Ban Tổng Giám đốc trong năm 2021: (i) đã luôn chủ động, bám sát diễn biến thị trường nhằm đề ra những giải pháp kinh doanh đúng đắn, nắm bắt cơ hội thị trường để có được kết quả kinh doanh hoàn thành xuất sắc vượt kế hoạch do ĐHĐCĐ giao; (ii) BVSC phát triển được những sản phẩm, dịch vụ mới trên nền tảng công nghệ nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng cũng như hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm; (iii) 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; (iv) Đã thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao luôn cần 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.

### **2.3 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 2021 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.

Ngoài ra, trong năm 2021 trước sự lây lan nhanh chóng của dịch bệnh Covid19, đồng thời hưởng ứng lời kêu gọi của Thủ tướng Chính phủ toàn dân đồng lòng, chung sức tham gia chống dịch Covid-19, HĐQT phê duyệt cho Công ty triển khai chương trình “BVSC - Môi trường làm việc An toàn & Hạnh phúc”. Chương trình bao gồm các hoạt động phát động cán bộ nhân viên Công ty ủng hộ Quỹ vắc-xin phòng Covid-19 của Chính phủ & triển khai kế hoạch tiêm phòng vaccine cho người lao động. Tính đến nay, BVSC đã phát động và ủng hộ bằng hiện kim và hiện vật cho Quỹ vắc-xin phòng Covid-19 của Chính phủ, cho các Quỹ phòng chống Covid-19 của các địa phương và lực lượng tuyến đầu phòng chống dịch số tiền lên tới gần 3 tỷ đồng. Triển khai tiêm phòng vắc-xin Covid-19 cho người lao động công ty với tỷ mũi 2 bao phủ đạt 100% và mũi 3 bao phủ hơn 75%.

*(Thông tin chi tiết về nội dung thực hiện các mục tiêu xã hội, môi trường vui lòng xem thêm tại Chương Phát triển bền vững, từ trang 136 đến trang 162 Báo cáo này).*



## **2.4 ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022**

Trên cơ sở dự báo điều kiện kinh tế và TTCK năm 2022 (vui lòng tham khảo tại Chương IV, từ trang 114 đến trang 117 của Báo cáo này), HĐQT đã thống nhất định hướng hoạt động và những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2022 như sau:

### ***2.4.1 Tập trung định hướng và chỉ đạo Công ty hoàn thành KHKD năm 2022 với các chỉ tiêu sau***

- Tổng doanh thu: 1.169 tỷ đồng tương ứng 102% so với Tổng doanh thu năm 2021; trong đó Doanh thu thực hiện đạt 1.080 tỷ đồng tương ứng 103% so với Doanh thu thực hiện năm 2021;

- Lợi nhuận sau thuế: 283,5 tỷ đồng tương ứng 100,2% so với Lợi nhuận sau thuế năm 2021; trong đó Lợi nhuận sau thuế thực hiện: 236 tỷ đồng tương ứng 102% so với Lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2021.

*(KHKD năm 2022 này gắn với dự báo tăng trưởng kinh tế vĩ mô và diễn biến TTCK như được trình bày tại Chương IV của Báo cáo này; và có thể được điều chỉnh để sát với tình hình thực tế tăng trưởng kinh tế và TTCK năm 2022)*

Định hướng kinh doanh trong năm 2022, 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 trên nền tảng công nghệ nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng cũng như hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm của BVSC; 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.

### **2.4.2 Tiếp tục nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty**

Căn cứ định hướng Chiến lược phát triển công ty giai đoạn 2021-2025, để tiếp tục nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty, trong năm 2022 HĐQT chỉ đạo Công ty trên các hoạt động sau:

a. *Hoạt động môi giới*: vẫn sẽ tiếp tục tập trung nguồn lực đẩy mạnh phát triển hoạt động môi giới thông qua các giải pháp đồng bộ về sản phẩm dịch vụ, nguồn vốn, con người, và giải pháp công nghệ thông tin.

b. *Hoạt động tư vấn và bảo lãnh, đại lý phát hành*: Đẩy mạnh hoạt động tư vấn thu xếp vốn cho doanh nghiệp thông qua phát hành trái phiếu, cổ phiếu; song song với duy trì hoạt động tư vấn M&A là thế mạnh của BVSC. Bên cạnh đó, tận dụng cơ hội khi kế hoạch thoái vốn, cổ phần hóa và tái cơ cấu doanh nghiệp giai đoạn 2021-2025 được Chính phủ phê

duyệt, BVSC đẩy mạnh tiếp cận các Tập đoàn, Doanh nghiệp có nhu cầu tái cơ cấu để tư vấn IPO và niêm yết cổ phiếu. Đẩy mạnh việc 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 thể mạnh của BVSC.

c. *Hoạt động tự doanh*: Công ty sẽ tiếp tục tìm kiếm các cơ hội đầu tư trên thị trường chứng khoán bằng chiến lược đầu tư linh hoạt, bám sát diễn biến của thị trường và dòng tiền để đưa ra các thời điểm giải ngân phù hợp, mang lại hiệu quả cho danh mục đầu tư.

d. *Hoạt động cho vay và phải thu*: 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;

e. *Huy động vốn*: thúc đẩy triển khai 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.

f. *Công tác nhân sự*: (i) 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 hướng tới hoạch định nguồn cung nhân sự toàn diện tại tất cả các vị trí trong Công ty; (iii) đa dạng các chính sách đãi ngộ & xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp để thu hút & giữ chân nhân tài.

g. *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; đồng thời tối ưu năng suất làm việc của cán bộ, nhân viên Công ty.

h. *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.

### **3. BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

#### **3.1 Tình hình hoạt động trong năm 2021**

##### **- Bối cảnh thị trường – Cơ hội & Thách thức trong năm 2021**

Trong năm 2021, lượng lớn nhà đầu tư mới tham gia thị trường (F0) đã giúp thị trường sôi động hơn bao giờ hết. Kết thúc năm 2021, số lượng tài khoản nhà đầu tư tăng 55,5% so với cuối năm 2020. Yếu tố tiền rẻ là động lực lớn, giúp thị trường chứng khoán thăng hoa

trong năm 2021. Cả thanh khoản và điểm số đều được cải thiện mạnh. Giá trị giao dịch trung bình phiên liên tục bứt phá và tạo các kỷ lục mới, trung bình mỗi phiên trên cả 3 sàn đạt 26.661 tỷ đồng, tăng tới 259% so với năm 2020. Thanh khoản tăng cao, hỗ trợ rất lớn tới doanh thu môi giới của các CTCK. Phần lớn các cổ phiếu trên thị trường đều tăng giá trong năm 2021, đây chính là cơ hội tốt thu hút các nhà đầu tư và thuận lợi cho hoạt động tự doanh.

Mặt bằng lãi suất thấp cũng đã thúc đẩy thị trường trái phiếu doanh nghiệp phát triển. Tổng giá trị phát hành TPDN trong năm 2021 đạt mức cao nhất trong lịch sử, trên 650 nghìn tỷ, tăng khoảng 40% so với lượng phát hành trong năm 2020. Thị trường TPDN phát triển là cơ hội thu xếp vốn lớn với các CTCK.

Bên cạnh những yếu tố thuận lợi trên, năm 2021 cũng là năm có nhiều khó khăn, thách thức đối với nền kinh tế nói chung và thị trường chứng khoán nói riêng. Các làn sóng Covid-19 trở lại tại nhiều tỉnh, thành phố trên khắp cả nước đã khiến cho hoạt động sản xuất kinh doanh không được diễn ra như dự kiến. Bối cảnh kinh tế vĩ mô và TTCK cùng với những thách thức trong năm 2021 như đã phân tích tại Phần I của Chương này, vừa mang lại cơ hội kinh doanh cho các CTCK vừa đặt ra những yêu cầu thách thức hơn trong việc gia tăng lợi thế cạnh tranh trong việc cung cấp dịch vụ, công tác quản trị nhằm phòng ngừa rủi ro để đạt được mục tiêu tăng trưởng.

#### **- Thuận lợi và khó khăn đối với BVSC**

Trong nhiều năm qua, BVSC đã từng bước có sự chuyển đổi đồng bộ trên nhiều phương diện, từ việc đẩy mạnh đầu tư vào hệ thống CNTT, chú trọng phát triển nguồn nhân lực giàu kinh nghiệm, có khả năng thích ứng và chuyển đổi tốt, thiết lập & vận hành hệ thống quản trị rủi ro một cách chuyên nghiệp...Bên cạnh đó, cùng lợi thế về thương hiệu là CTCK uy tín, có lịch sử hoạt động lâu dài và ổn định, am hiểu thị trường & là đơn vị thành viên trực thuộc Tập đoàn Bảo Việt – một tập đoàn Tài chính bảo hiểm lâu đời nhất tại Việt Nam...Công ty tận dụng tối đa cơ hội thị trường khi triển khai kinh doanh đã giúp BVSC có được kết quả ấn tượng trong năm qua.

Thách thức lớn nhất đối với BVSC là về nguồn vốn kinh doanh. Quy mô vốn còn hạn chế khiến công ty đối mặt với nhiều thách thức trong bối cảnh quy mô TTCK ngày càng phát triển, cùng với làn sóng tăng vốn liên tiếp của các Công ty chứng khoán trong năm vừa qua. Cụ thể, vốn điều lệ hiện nay của công ty chưa đáp ứng quy định pháp lý để có thể triển khai các sản phẩm phái sinh, chứng quyền có bảo đảm...làm hạn chế năng lực cạnh tranh trên thị trường, cũng như khả năng cung cấp các dịch vụ tài chính cho khách hàng dẫn đến những khó khăn trong việc giữ vững và gia tăng thị phần môi giới trong thời gian qua.

### 3.2 Đánh giá chung về kết quả kinh doanh của BVSC năm 2021

Đơn vị: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	TH 2020	TH 2021	KH 2021	TH 2021 so với KH 2021	TH 2021 so với cùng kỳ
1	<b>Tổng doanh thu và thu nhập khác</b>	<b>594,46</b>	<b>1 147,19</b>	<b>880,00</b>	<b>130,36%</b>	<b>192,98%</b>
	Doanh thu và thu nhập khác đã thực hiện	518,23	1 052,83	805,00	130,79%	203,16%
2	<b>Tổng chi phí</b>	<b>440,13</b>	<b>796,16</b>	<b>638,97</b>	<b>124,60%</b>	<b>180,89%</b>
	Chi phí đã thực hiện	393,76	761,86	599,97	126,98%	193,48%
3	<b>LN trước thuế</b>	<b>154,33</b>	<b>351,03</b>	<b>241,03</b>	<b>145,64%</b>	<b>227,45%</b>
	LN trước thuế đã thực hiện	124,47	290,97	205,03	141,91%	233,76%
4	<b>LN sau thuế</b>	<b>132,38</b>	<b>282,94</b>	<b>202,00</b>	<b>140,07%</b>	<b>213,74%</b>
	LN sau thuế đã thực hiện	105,03	232,20	166,00	139,88%	221,08%

Nguồn: BCTC kiểm toán 2021

- Tổng doanh thu và thu nhập khác 2021 của Công ty lần đầu tiên vượt mức một ngàn tỷ đồng, đạt 1.147,19 tỷ đồng, trong đó doanh thu thực hiện là 1.052,83 tỷ đồng bằng 130,79% so với kế hoạch và bằng 203,16% so với cùng kỳ năm trước. Chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng doanh thu của Công ty vẫn là 3 mảng hoạt động chính bao gồm môi giới, thu lãi từ các khoản cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán và doanh thu từ hoạt động tự doanh chiếm tới hơn 90% cơ cấu tổng doanh thu của Công ty.

- Lợi nhuận trước thuế cả năm là 351,03 tỷ đồng, trong đó, lợi nhuận thực hiện trước thuế là 290,97 tỷ đồng bằng 141,91% so với kế hoạch và bằng 233,76% so với cùng kỳ năm trước. Lợi nhuận sau thuế của Công ty đạt 282,94 tỷ đồng trong đó, lợi nhuận thực hiện sau thuế đạt 232,20 tỷ đồng, bằng 139,88% kế hoạch và bằng 221,08% so với cùng kỳ năm trước.

### 3.3 Đánh giá tình hình thực hiện so với kế hoạch

Đơn vị: Tỷ đồng

CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2020	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2021	So sánh %	
				Tỷ lệ TH 2021 so với KH 2021	Tỷ lệ thực hiện so với thực hiện kỳ trước
<b>I. Tổng Doanh thu, trong đó:</b>	<b>594,15</b>	<b>1 147,11</b>	<b>880,00</b>	<b>130,35%</b>	<b>193,07%</b>
<b>1. Doanh thu hoạt động</b>	568,06	1 138,32	859,00	132,52%	200,39%
1.1. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	151,39	467,67	360,00	129,91%	308,91%
1.2. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	174,09	361,77	270,00	133,99%	207,81%

- Lãi cho vay margin	149,86	273,61	200,00	136,80%	182,58%
- Lãi cho vay ینگ trước	24,23	88,16	70,00	125,94%	363,80%
1.3. Lãi từ các tài sản tài chính (hoạt động đầu tư tự doanh)	212,91	255,98	190,50	134,37%	120,23%
Trong đó: Lãi tài sản tài chính đã thực hiện	136,67	161,62	115,50	139,93%	118,25%
Lãi tài sản tài chính chưa thực hiện	76,24	94,37	75,00	125,82%	123,78%
1.4. Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	14,62	28,33	21,20	133,62%	193,73%
1.5. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	6,85	12,70	8,70	145,93%	185,35%
1.6. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	5,68	9,23	6,60	139,90%	162,63%
1.7. Doanh thu hoạt động khác	2,52	2,65	2,00	132,28%	104,92%
<b>2. Doanh thu hoạt động tài chính</b>	<b>26,09</b>	<b>8,79</b>	<b>21,00</b>	<b>41,87%</b>	<b>33,70%</b>
<b>II. Tổng chi phí</b>	<b>(439,78)</b>	<b>(795,52)</b>	<b>(638,47)</b>	<b>124,60%</b>	<b>180,89%</b>
1. Chi phí hoạt động	(318,40)	(509,53)	(408,15)	124,84%	160,03%
Trong đó: chi phí thực hiện	(272,03)	(475,22)	(369,15)	128,73%	174,69%
chi phí chưa thực hiện	(46,37)	(34,30)	(39,00)	87,96%	73,98%
2. Chi phí hoạt động tài chính	(32,74)	(108,58)	(80,00)	135,73%	331,64%
3. Chi phí quản lý	(88,63)	(177,41)	(150,32)	118,02%	200,17%
<b>III. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>154,37</b>	<b>351,59</b>	<b>241,53</b>	<b>145,57%</b>	<b>227,75%</b>
<b>IV. Lợi nhuận/ Lỗ khác</b>	<b>(0,04)</b>	<b>(0,56)</b>	<b>(0,50)</b>		1347,59%
Trong đó: Thu nhập khác	0,31	0,08	-		25,77%
Chi phí khác	(0,35)	(0,64)	(0,50)	128,21%	181,31%
<b>V. Tổng Lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>154,33</b>	<b>351,03</b>	<b>241,03</b>	<b>145,64%</b>	<b>227,45%</b>
Trong đó: Lợi nhuận kế toán thực hiện trước thuế	124,47	290,97	205,03	141,91%	233,76%
<b>VIII. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN)</b>	<b>(21,95)</b>	<b>(68,08)</b>	<b>(39,03)</b>	<b>174,45%</b>	<b>310,15%</b>
1. Chi phí thuế TNDN hiện hành	(19,44)	(58,76)	(39,03)	150,57%	302,29%
2. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(2,51)	(9,32)	-		370,97%
<b>IX. Lợi nhuận kế toán sau thuế TNDN</b>	<b>132,38</b>	<b>282,94</b>	<b>202,00</b>	<b>140,07%</b>	<b>213,74%</b>
Trong đó: Lợi nhuận kế toán thực hiện sau thuế	105,03	232,20	166,00	139,88%	221,08%
<b>X. Thu nhập toàn diện khác sau thuế TNDN</b>	<b>17,01</b>	<b>50,20</b>	<b>-</b>		<b>295,14%</b>
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (Đồng/1 cổ phiếu)	1 376	3 042			221,08%

Nguồn: BCTC kiểm toán 2021

❖ **Về doanh thu:**

- ***Doanh thu hoạt động môi giới:*** đạt 467,67 tỷ đồng, bằng 129,91% so với kế hoạch, bằng 308,91% so với cùng kỳ năm trước. Thanh khoản thị trường tăng mạnh chính là yếu tố quan trọng hỗ trợ hoạt động môi giới hoàn thành vượt kế hoạch kinh doanh và tăng trưởng mạnh mẽ so với cùng kỳ năm trước.

- ***Lãi từ hoạt động cho vay và phải thu*** cũng đạt 361,76 tỷ đồng, bằng 133,99% so với kế hoạch và bằng 207,81% so với cùng kỳ năm trước. Mặc dù còn khá hạn chế về nguồn vốn kinh doanh, tuy nhiên, trong năm 2021, Công ty đã nỗ lực khai thác các nguồn vốn vay ngắn hạn và quản trị nguồn vốn hợp lý, cùng với tốc độ tăng trưởng của hoạt động môi giới, thị trường chứng khoán diễn biến rất sôi động, khách hàng sử dụng các dịch vụ tài chính kèm theo (gồm cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán) thường xuyên với khối lượng lớn đã tạo nên sự tăng trưởng vượt bậc về doanh thu và hoàn thành vượt mức kế hoạch đã đề ra.

- ***Doanh thu từ đầu tư tài sản tài chính*** (bao gồm lãi từ đầu tư chứng khoán tự doanh và tiền gửi có kỳ hạn) đạt kết quả tích cực trong năm 2021 và là mảng hoạt động có doanh thu lớn thứ 3 của Công ty với 255,98 tỷ đồng, trong đó doanh thu thực hiện là 161,62 tỷ đồng, bằng 139,93% kế hoạch và bằng 118,25% so với cùng kỳ năm trước. Kết quả đạt được là do Công ty chủ động bám sát diễn biến dòng tiền và cơ hội tăng trưởng của thị trường, chú trọng đầu tư vào các cổ phiếu có hoạt động kinh doanh ổn định và tăng trưởng, không bị ảnh hưởng nhiều bởi đại dịch Covid-19, đảm bảo danh mục đầu tư có lãi và an toàn. Bên cạnh đó, công ty cũng đẩy mạnh việc đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp, hoạt động này là điều kiện thuận lợi để hỗ trợ hoạt động Tư vấn thu xếp vốn, phân phối bán lẻ kỳ hạn ngắn cho nhà đầu tư (iBond), cũng như tận dụng được triệt để lợi thế quay vòng trái phiếu để tạo thêm nguồn vốn cho các dịch vụ khác của Công ty. Ngoài ra, đối với hoạt động đầu tư tiền gửi, Công ty tập trung vào các hợp đồng ngắn hạn dưới 1 năm có tính thanh khoản cao. Với cách thức đầu tư linh hoạt hiệu quả, lãi tiền gửi đạt 25,87 tỷ đồng tăng mạnh so với cùng kỳ năm trước.

- ***Doanh thu hoạt động tư vấn, bảo lãnh và đại lý phát hành chứng khoán*** đạt 41,02 tỷ đồng, bằng 137,20% so với kế hoạch và bằng 191,06% so với cùng kỳ năm trước. Năm bắt được cơ hội phát triển của thị trường trái phiếu doanh nghiệp, trong năm 2021, Công ty đã đẩy mạnh hoạt động tư vấn thu xếp vốn thông qua phát hành trái phiếu doanh nghiệp, đóng góp 69% vào tổng doanh thu hoạt động tư vấn và đại lý phát hành. Cùng với các hợp đồng tư vấn tài chính truyền thống khác, năm 2021, doanh thu hoạt động tư vấn tài chính và đại lý phát hành của Công ty đã hoàn thành xuất sắc vượt kế hoạch kinh doanh đã đề ra.

- ***Doanh thu hoạt động lưu ký*** đạt 9,23 tỷ đồng, bằng 139,90% so với kế hoạch và bằng 162,63% so với cùng kỳ năm trước. Sự tăng trưởng mạnh của doanh thu lưu ký so với

năm 2020 đến từ các hợp đồng quản lý trái phiếu do hoạt động tư vấn phát hành trái phiếu mang lại và thu từ quản lý tài sản đảm bảo của khách hàng. Bên cạnh đó, do sự gia tăng giao dịch chứng khoán của khách hàng, phí lưu ký thu từ các giao dịch chứng khoán để trả Trung tâm lưu ký chứng khoán (VSD) cũng tăng.

- **Doanh thu khác** đạt 2,65 tỷ đồng, đạt 132,28% so với kế hoạch và bằng 104,92% so với cùng kỳ năm trước.

- **Doanh thu từ hoạt động tài chính** đạt 8,79 tỷ đồng, bằng 41,87% so với kế hoạch và bằng 33,70% so với cùng kỳ năm trước. Đây là các khoản lãi từ tiền gửi không kỳ hạn trên tài khoản của Công ty tại các Ngân hàng thương mại. Doanh thu này đã sụt giảm nhiều so với năm trước do Công ty tận dụng tối đa nguồn vốn tập trung cho hoạt động kinh doanh chính, không để nguồn vốn nhàn rỗi trên tài khoản thanh toán.

#### ❖ **Về Chi phí:**

Tổng chi phí năm 2021 là 795,52 tỷ đồng bằng 124,60% so với kế hoạch và bằng 180,89% so với năm trước, tuy nhiên có thể thấy, tốc độ tăng chi phí thấp hơn so với tốc độ tăng doanh thu trong đó chủ yếu tăng từ chi phí cho hoạt động của khối kinh doanh. Trong bối cảnh tăng trưởng mạnh mẽ của doanh thu, việc tăng chi phí vẫn được kiểm soát tốt, linh hoạt và hiệu quả, đóng góp, đóng góp vào kết quả kinh doanh chung của Công ty. cụ thể:

- **Chi phí hoạt động kinh doanh** là 509,53 tỷ đồng bằng 124,84% so với kế hoạch và bằng 160,03% so với cùng kỳ năm trước. Chi phí hoạt động kinh doanh tăng chủ yếu là do: chi phí cho hoạt động môi giới tăng bởi chi phí trả Sờ, phí lưu ký và chi phí gián tiếp của hoạt động môi giới tăng mạnh; chi phí cho hoạt động tư vấn tăng nhẹ. Mức tăng phù hợp với tỷ lệ tăng doanh thu của các nghiệp vụ tương ứng. Ngoài ra, riêng chi phí cho hoạt động Tự doanh giảm mạnh do giảm khoản lỗ bán chứng khoán đến 37,63% và hoàn nhập dự phòng cổ phiếu đầu tư tự doanh số lượng lớn, điều này cho thấy Công ty có chiến lược kinh doanh tốt, quản trị vốn an toàn và hiệu quả.

- **Chi phí hoạt động tài chính** trong kỳ đạt 108,59 tỷ đồng bằng 135,73% kế hoạch và bằng 331,64% so với cùng kỳ năm trước. Khoản này chủ yếu là chi phí lãi vay trả cho các tổ chức tín dụng và các đối tượng khác. Chi phí này tăng mạnh do Công ty đẩy mạnh khai thác nguồn vốn vay ngắn hạn phục vụ cho các hoạt động đầu tư ngắn hạn, hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ và các hoạt động kinh doanh khác của Công ty.

Năm 2021, không phát sinh các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái nên không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Công ty.

- **Chi phí quản lý** phát sinh trong năm 2021 là 177,41 tỷ đồng, bằng 118,02% so với số kế hoạch và bằng 200,17% với cùng kỳ năm trước. Khoản tăng chi phí này chủ yếu phát sinh

từ khoản tiền lương, do tiền lương hiệu quả tăng theo doanh thu và hiệu quả kinh doanh trong năm của Công ty. Ngoài ra các khoản chi để hỗ trợ phát triển cho các mảng hoạt động kinh doanh chính cũng tăng lên tương ứng làm cho tổng chi phí quản lý của Công ty tăng lên.

❖ **Lợi nhuận:**

Nhờ có sự tăng trưởng mạnh của các hoạt động kinh doanh, Lợi nhuận trước thuế của Công ty đạt 351,03 tỷ đồng bằng 145,64% và bằng 227,45% so với cùng kỳ năm trước, trong đó Lợi nhuận thực hiện trước thuế đạt 290,97 tỷ đồng bằng 141,91% và bằng 233,76% so với cùng kỳ năm trước.

Lợi nhuận sau thuế của Công ty đạt 282,94 tỷ đồng bằng 140,07% và bằng 213,74% so với cùng kỳ năm trước, trong đó Lợi nhuận thực hiện sau thuế đạt 232,20 tỷ đồng bằng 139,88% và bằng 221,08% so với cùng kỳ năm trước. Đây là mức lợi nhuận thực hiện cao nhất trong vòng 10 năm trở lại đây, đã phản ánh phần nào những định hướng và chiến lược phát triển đúng đắn của Hội đồng quản trị và Ban điều hành Công ty.

*- Phân tích cơ cấu, tỷ trọng doanh thu:*

*Đơn vị: Tỷ đồng*

Chỉ tiêu Doanh thu	Thực hiện 2020	Tỷ trọng	Thực hiện 2021	Tỷ trọng	% thay đổi
<b>1. Doanh thu hoạt động</b>	<b>568,06</b>	<b>95,61%</b>	<b>1 138,32</b>	<b>99,23%</b>	<b>100,39%</b>
1.1. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	151,39	25,48%	467,67	40,77%	208,91%
1.2. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	174,09	29,30%	361,77	31,54%	107,81%
1,3, Lãi từ các tài sản tài chính	212,91	35,83%	255,98	22,32%	20,23%
<i>Trong đó: doanh thu thực hiện</i>	136,67	23,00%	161,62	14,09%	18,25%
<i>doanh thu chưa thực hiện</i>	76,24	12,83%	94,37	8,23%	23,78%
1.4. Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	14,62	2,46%	28,33	1,11%	85,35%
1.5. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	6,85	1,15%	12,70	0,80%	62,63%
1.6. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	5,68	0,96%	9,23	0,23%	4,92%
1.7. Doanh thu hoạt động khác	2,52	0,42%	2,65	0,77%	-66,30%
<b>2. Doanh thu hoạt động tài chính</b>	<b>26,09</b>	<b>4,39%</b>	<b>8,79</b>	<b>100%</b>	<b>93,07%</b>
<b>Tổng Doanh thu (1) + (2)</b>	<b>594,15</b>	<b>100%</b>	<b>1 147,11</b>	<b>100%</b>	<b>93,07%</b>

*Nguồn: BCTC kiểm toán 2021*

Doanh thu của Công ty đến từ các hoạt động nghiệp vụ chính như môi giới, cho vay và phải thu, đầu tư tài sản tài chính (tự doanh), lưu ký, tư vấn và doanh thu khác, trong đó chiếm



tỷ trọng lớn trong cơ cấu doanh thu là doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán, lãi các khoản cho vay và phải thu, lãi từ các tài sản tài chính.

**- Phân tích cơ cấu, tỷ trọng chi phí:**

*Đơn vị: tỷ đồng*

Chỉ tiêu chi phí	Thực hiện 2020	Tỷ trọng	Thực hiện 2021	Tỷ trọng	% thay đổi
1. Chi phí hoạt động kinh doanh	(318,40)	72,40%	(509,53)	64,05%	60,03%
<i>Trong đó: chi phí thực hiện</i>	(272,03)	61,86%	(475,22)	59,74%	74,69%
<i>chi phí chưa thực hiện</i>	(46,37)	10,54%	(34,30)	4,31%	-26,02%
2. Chi phí tài chính	(32,74)	7,45%	(108,58)	13,65%	231,64%
3. Chi phí quản lý doanh nghiệp	(88,63)	20,15%	(177,41)	22,30%	100,17%
<b>Tổng chi phí</b>	<b>(439,78)</b>	<b>100%</b>	<b>(795,52)</b>	<b>100%</b>	<b>80,89%</b>

*Nguồn: BCTC kiểm toán 2021*

Chi phí của Công ty bao gồm chi phí hoạt động kinh doanh, chi phí tài chính và chi phí quản lý doanh nghiệp, trong đó chiếm tỷ trọng lớn nhất là chi phí hoạt động kinh doanh (chiếm 64% tổng chi phí)

Chi phí hoạt động kinh doanh là những chi phí phát sinh trực tiếp cho hoạt động nghiệp vụ kinh doanh của Công ty bao gồm phí giao dịch trả các Sở giao dịch chứng khoán, phí lưu ký trả Trung tâm lưu ký chứng khoán, chi phí hoạt động tự doanh..., và chi phí hoạt động cho khối kinh doanh như chi phí thuê nhà, chi phí khấu hao TSCĐ, chi phí dịch vụ mua ngoài

Cơ cấu chi phí được phân bổ hợp lý, chủ yếu tập trung cho các mảng hoạt động nghiệp vụ kinh doanh chính của Công ty như môi giới, dịch vụ tài chính cho khách hàng, tự doanh. Việc phân bổ, kiểm soát chi phí hợp lý đã góp phần vào hiệu quả kinh doanh của Công ty.

**3.4 Đánh giá các lĩnh vực hoạt động kinh doanh trong năm 2021**

**3.4.1 Môi giới**

***Kết quả hoạt động Môi giới năm 2021***

*Đơn vị: tỷ đồng*

Chỉ tiêu	Năm 2020	KH năm 2021	Năm 2021	% TH so với cùng	% TH so với KH
----------	----------	-------------	----------	------------------	----------------

				kỳ	2020
<b>Doanh thu (Tỷ Đồng)</b>	<b>151,39</b>	<b>360,00</b>	<b>467,67</b>	<b>308,91%</b>	<b>129,91%</b>
Thị phần giao dịch (%)	2,62%	3,20%	2,37%	90,46%	74,06%
Số lượng tài khoản	69 317	73 432	75 842	109,41%	103,28%

*Ghi chú: Số liệu thị phần là số liệu theo tính toán của BVSC tại cả 3 sàn giao dịch*

Thanh khoản thị trường bùng nổ là yếu tố thuận lợi để Công ty hoàn thành vượt kế hoạch đề ra cũng như ghi nhận mức tăng trưởng vượt bậc so với cùng kỳ. Mặc dù phải đối mặt với những hạn chế về nguồn vốn và áp lực cạnh tranh lớn trên thị trường, tuy nhiên Công ty đã nỗ lực triển khai đồng bộ nhiều giải pháp theo định hướng chiến lược 2021-2025 về sản phẩm dịch vụ, công nghệ, con người để thúc đẩy hoạt động môi giới, cụ thể như sau:

**- Giải pháp về sản phẩm & dịch vụ:** Trong năm 2021, công ty liên tục cho ra mắt các sản phẩm và dịch vụ trên nền tảng công nghệ bao gồm: (1) dịch vụ mở tài khoản chứng khoán trực tuyến eKYC vào tháng 08/2021; (2) Mở rộng dịch vụ thu – chi hộ điện tử với các ngân hàng; (3) cho ra mắt tính năng cho phép nhà đầu tư chủ bán chứng khoán lô lẻ sàn HOSE trên Online và triển khai mua chứng khoán lô lẻ định kỳ từ 20/10/2021. Đồng thời, công ty liên tục bổ sung các sản phẩm tài chính nhằm giúp khách hàng tối ưu hóa hiệu quả sử dụng nguồn vốn đầu tư, linh hoạt phân bổ tài sản phù hợp với diễn biến TTCK, như đẩy mạnh tìm kiếm hàng hóa mới cho sản phẩm trái phiếu iBond, đẩy mạnh iDeposit & cho ra mắt sản phẩm Ủy thác quản lý tài khoản GDCK – BVS Value

**- Giải pháp về CNTT:**

Sau khi chính thức cho ra đời nền tảng giao dịch trực tuyến B-wise năm 2020, Công ty vẫn tiếp tục quá trình số hóa nền tảng giao dịch chứng khoán với những nâng cấp và hoàn thiện các tính năng trên nền tảng dịch vụ này và App BVS@Mobile bao gồm nâng cấp bảng giá BVS@LiveBoard, quản lý một lúc nhiều tiểu khoản, tra cứu thông minh, và các tính năng bảo mật cho tài khoản khách hàng, cùng với các sản phẩm ưu việt được ra mắt như eKYC đã giúp BVSC được vinh danh với giải thưởng Công ty chứng khoán chuyển đổi số tốt nhất Việt Nam năm 2021 - Best Brokerage House - Digital Transformation Vietnam 2021 do Global Banking & Finance trao tặng.

**- Giải pháp về nguồn nhân lực:**

BVSC tiếp tục tăng cường công tác đào tạo, trong đó tăng cường đào tạo nghiệp vụ, sản phẩm mới và các kỹ năng phân tích nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng của Công

ty. Các chương trình thi đua nội bộ được phát động thường xuyên nhằm khuyến khích, tạo động lực cho cán bộ nhân viên như: Chương trình “Chương trình Thi đua môi giới” hàng tháng, “Chương trình dự đoán chỉ số VN Index”. Về chiến lược tuyển dụng nhân sự, công ty tăng cường tìm kiếm các nhân sự giỏi, có kinh nghiệm trên thị trường song song với triển khai 02 khóa của Chương trình tuyển dụng và đào tạo Future Broker 2021 tại Hà Nội và TP.HCM nhằm xây dựng nguồn cung nhân lực chủ động và kiểm soát được chất lượng nhân sự cho đội ngũ môi giới, từ đó tạo nên giá trị bền vững trong tương lai.

#### ***3.4.2 Hoạt động cho vay, phải thu và lãi tiền gửi***

Hoạt động cho vay và phải thu cũng có sự tăng trưởng tương ứng với hoạt động môi giới và đóng góp tỷ trọng doanh thu khá lớn vào kết quả kinh doanh năm 2021. Mặc dù quy mô vốn còn hạn chế so với mặt bằng chung các CTCK trên thị trường nhưng trong năm 2021, công ty đã khai thác hiệu quả nguồn vốn vay lãi suất thấp trong ngắn hạn tận dụng điều kiện vốn rẻ của thị trường để phục vụ cho các hoạt động kinh doanh, trong đó phần lớn được sử dụng để đáp ứng cho nhu cầu cho vay margin & ứng trước tăng cao của khách hàng, nhằm hỗ trợ thúc đẩy hoạt động môi giới và nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.

Doanh thu hoạt động cho vay, phải thu và lãi tiền gửi đạt 396,43 tỷ đồng, hoàn thành 136,23% so với kế hoạch và tăng trưởng gần gấp 2 lần so với cùng kỳ.

#### ***3.4.3 Tự doanh***

Năm 2021, được hỗ trợ bởi điều kiện thuận lợi của thị trường khi mà cả điểm số lẫn thanh khoản đều tăng mạnh, công ty thực hiện chiến lược đầu tư linh hoạt và chú trọng kiểm soát tốt rủi ro đã mang lại hiệu quả hoạt động tự doanh khá tích cực. Công ty ưu tiên giải ngân các cổ phiếu có hoạt động kinh doanh ổn định và tăng trưởng, không bị ảnh hưởng nhiều bởi đại dịch Covid -19, đồng thời theo sát diễn biến thị trường và động thái các dòng tiền trên thị trường để xem xét chốt lời cho danh mục, bảo toàn kết quả đầu tư. Trong năm 2021, Công ty cũng mở rộng đầu tư vào Trái phiếu doanh nghiệp, đây là điều kiện thuận lợi để hỗ trợ hoạt động Tư vấn thu xếp vốn, phân phối bán lẻ kỳ hạn ngắn cho nhà đầu tư (iBond), cũng như tận dụng được triệt để lợi thế quay vòng trái phiếu để tạo thêm nguồn vốn cho các dịch vụ khác của Công ty.

Ngoài ra, BVSC tiếp tục triển khai hoạt động giao dịch chứng chỉ quỹ ETF trên thị trường, và giao dịch redemption/creation ETF, dịch vụ hỗ trợ các Công ty quản lý quỹ trong hoạt động Rebalancing quỹ ETF. Tổng giá trị giao dịch chứng chỉ quỹ ETF năm 2021 đạt 2.100 tỷ đồng và hiệu quả mang lại của hoạt động này đã đóng góp tỷ trọng hơn 30% (tương đương hơn 20 tỷ đồng) vào hiệu quả hoạt động đầu tư của Công ty trong năm. Năm 2021, BVSC tiếp tục trở thành thành viên lập quỹ của các quỹ ETF FUEKIV30, ETF Vinacapital

VN100, ETF VFMVN Diamond giúp BVSC có thể tiếp tục mở rộng hơn nữa hoạt động giao dịch chứng chỉ quỹ ETF trong thời gian tới.

#### **3.4.4 Lưu ký chứng khoán**

Công ty luôn tuân thủ chặt chẽ quy định của Trung tâm lưu ký chứng khoán, đảm bảo sự chuẩn mực, cân trọng trong quá trình triển khai nghiệp vụ.

Trong năm 2021, Công ty đã tiếp nhận lưu ký chứng khoán cho các công ty mới niêm yết và đã niêm yết trên HSX, HNX, UPCOM với số lượng trên 712 triệu cổ phần, thực hiện chốt 4.100 danh sách lưu ký cổ phiếu và trái phiếu để tiến hành trả cổ tức, phát hành thêm cổ phiếu, lấy ý kiến cổ đông, đại hội cổ đông... Doanh thu hoạt động lưu ký đạt 9,23 tỷ đồng, đạt 139,90% so với kế hoạch, tăng trưởng 62,63% so với cùng kỳ

BVSC phối hợp chặt chẽ cùng với các Ngân hàng đáp ứng tốt các yêu cầu nộp rút tiền của khách hàng, thực hiện 885 giao dịch nộp và 3.281 giao dịch rút với tổng số tiền 4.777 tỷ đồng.

#### **3.4.5 Tư vấn và bảo lãnh phát hành**

Nắm bắt xu hướng phát triển của thị trường trái phiếu, kể từ năm 2020, BVSC đã bắt đầu chuyên dịch đẩy mạnh hoạt động tư vấn thu xếp vốn cho các doanh nghiệp, đặc biệt là tư vấn phát hành và phân phối trái phiếu doanh nghiệp. Năm 2021, hoạt động tư vấn này tiếp tục được đẩy mạnh, góp phần mang lại mức tăng trưởng cao cho hoạt động Tư vấn và bảo lãnh, đại lý phát hành của công ty, cụ thể như sau:

*Đơn vị: tỷ đồng*

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Năm 2020</b>	<b>KH năm 2021</b>	<b>Năm 2021</b>	<b>% TH so với cùng kỳ</b>	<b>% TH so với KH 2020</b>
Doanh thu hoạt động tư vấn và Bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán.	21,47	29,90	41,02	191,06%	137,20%
<i>Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh và đại lý phát hành chứng khoán</i>	<i>14,62</i>	<i>21,20</i>	<i>28,33</i>	<i>193,73%</i>	<i>133,62%</i>
<i>Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính</i>	<i>6,85</i>	<i>8,70</i>	<i>12,70</i>	<i>185,35%</i>	<i>145,93%</i>

*Nguồn: BCTC kiểm toán 2021*

Tổng giá trị TPDN do BVSC tư vấn là 5.100 tỷ đồng với nhiều thương vụ tiêu biểu như tư vấn và đại lý phát hành TPDN của Công ty cổ phần Tập đoàn Đua Fat, Công ty Cổ phần Đầu tư Công nghiệp Xuất nhập khẩu Đông Dương, Công ty Cổ phần Đầu tư Danh Khôi Holdings, Công ty Cổ phần Hưng Vượng Developer...

Bên cạnh đó, Công ty vẫn tiếp tục triển khai hiệu quả các hoạt động tư vấn vốn là thế mạnh của BVSC như tư vấn cổ phần hóa, hợp nhất, sáp nhập, tái cấu trúc doanh nghiệp, thu xếp vốn... điển hình như Thương vụ tư vấn niêm yết cổ phiếu IPO cho CTCP Bất động sản Khải Hoàn Land trên sàn HSX, tư vấn thoái vốn của Vietnam Post tại PTI, tư vấn sáp nhập doanh nghiệp của Tổng công ty Điện lực TKV - CTCP và Công ty cổ phần Nhiệt điện Cẩm Phả, Tư vấn thực hiện Phương án xử lý sở hữu chéo cho Tổng Công ty Idico – CTCP... Với các hợp đồng tư vấn này, BVSC tiếp tục khẳng định vị trí và thương hiệu của mình trên thị trường.

Mặc dù chiếm tỷ trọng khá khiêm tốn trong cơ cấu doanh thu toàn công ty, tuy nhiên doanh thu hoạt động tư vấn đã liên tục có sự tăng trưởng mạnh mẽ trong 3 năm qua, với mức tăng trưởng kép đạt 92%/năm cho thấy công ty đã và đang phát huy thế mạnh cốt lõi của Công ty cũng như nắm bắt tốt các xu hướng của thị trường để gia tăng hiệu quả hoạt động trong thực tế.



### 3.5 Công tác quản lý và hỗ trợ

#### 3.5.1 Công nghệ thông tin

Năm 2021 là năm thứ 2 liên tiếp đại dịch Covid phủ bóng toàn cầu cho thấy tầm quan trọng hơn bao giờ hết đối với các tổ chức về việc đầu tư cho CNTT. Trong những giai đoạn giãn cách xã hội, tỷ lệ làm việc online lên đến xấp xỉ 100%, tuy nhiên BVSC vẫn đảm bảo các hoạt động kinh doanh không bị gián đoạn, từ việc giao tiếp, chỉ đạo, hội nghị, ra quyết

định, đến triển khai thực hiện... đều dựa trên các nền tảng trực tuyến. Bên cạnh đó, hệ thống hạ tầng về máy chủ phần mềm/phần cứng đã được rà soát, tối ưu hóa, thực hiện nâng cấp hoặc tập trung hóa nhằm khai thác tối đa hiệu suất sử dụng. Việc chuẩn hóa hệ thống hạ tầng CNTT cũng củng cố nền tảng để Công ty tiếp tục khai thác và vận hành các sản phẩm & tiện ích mới và triển khai nhiều dự án CNTT tiêu biểu như:

+ Dịch vụ mở tài khoản trực tuyến eKYC đã không chỉ phù hợp với xu hướng thị trường mà còn giải quyết nhanh chóng bài toán phát triển khách hàng trong giai đoạn bị giãn cách xã hội do ảnh hưởng bởi đại dịch covid -19

+ Triển khai dịch vụ chi hộ điện tử thông qua BaoVietBank cũng như nâng cấp hệ thống bảng giá trên B-Wise và Mobile App giúp nâng cao chất lượng trải nghiệm dịch vụ của khách hàng.

+ Triển khai nâng cấp hệ thống mạng và máy chủ ảo trung tâm nhằm nâng cao khả năng xử lý, gia tăng không gian bộ nhớ... để chuẩn bị sẵn sàng khi qui mô giao dịch tiếp tục tăng cao hơn nữa trong thời gian tới.

### ***3.5.2 Quản lý giao dịch và phát triển sản phẩm***

Trong năm qua, hệ thống giao dịch của Công ty luôn được đảm bảo thông suốt, an toàn, đáp ứng quy mô giao dịch của khách hàng, ngay cả trong giai đoạn triển khai làm việc từ xa, cũng như cập nhật đầy đủ nhanh chóng những thay đổi hệ thống để đảm bảo đáp ứng các quy định về giao dịch của các Cơ quan quản lý.

Trên nền tảng hệ thống giao dịch B-wise và app BVS@Mobile, năm 2021 với ưu tiên gia tăng mức độ chuẩn hóa và số hóa đối với các sản phẩm, công ty đã nghiên cứu và cho ra mắt nhiều sản phẩm công nghệ nhằm hỗ trợ và thúc đẩy hoạt động kinh doanh cũng như dần hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm trên nền tảng số. Một số sản phẩm tiêu biểu như dịch vụ mở tài khoản trực tuyến eKYC – giúp khách hàng mở tài khoản trực tuyến nhanh chóng mọi lúc mọi nơi; Bổ sung tính năng cho phép khách hàng đặt Bán lẻ chứng khoán trên B-wise; Hệ thống chi hộ điện tử với Baovietbank và chuẩn bị cho hệ thống thu hộ điện tử với BIDV – giúp giảm thiểu thời gian giao dịch nộp – rút tiền từ tài khoản chứng khoán về tài khoản ngân hàng của khách hàng, sản phẩm Ủy thác quản lý tiểu khoản giao dịch chứng khoán (BVS-Value)...

### ***3.5.3 Nghiên cứu phân tích***

+ Năm 2021, hoạt động nghiên cứu và phân tích của công ty đã và đang liên tục được cải thiện và nâng cao chất lượng cũng như bám sát nhu cầu của nhà đầu tư với hơn 700 báo cáo phân tích theo các dòng sản phẩm khác nhau bao gồm báo cáo ngành và công ty, báo cáo vĩ mô và thị trường, báo cáo định kỳ hàng ngày, tháng, quý

TT	Tên sản phẩm	Số lượng
1	Báo cáo phân tích ngành và công ty định kỳ hàng quý và hàng tháng	287
2	Báo cáo vĩ mô, phân tích kỹ thuật và thị trường hàng ngày, tháng, quý	442
3	Báo cáo thăm doanh nghiệp (Company visit notes)	15

+ Song song với hoạt động tư vấn thường xuyên trong phiên, từ giữa năm 2021, công ty tổ chức các buổi thuyết trình trực tuyến khuyến nghị đầu tư kết hợp với phân tích kỹ thuật nhằm gia tăng mức độ cụ thể và nâng cao hiệu quả danh mục của nhà đầu tư.

+ Năm 2021, Công ty đã xây dựng và nghiên cứu triển khai sản phẩm Ủy thác quản lý tài khoản GDCK – BVS Value với mục đích đem lại lợi nhuận tối ưu cho nhà đầu tư không có thời gian nghiên cứu, tìm hiểu về thị trường; từ đó giúp mở rộng tệp khách hàng cho công ty. Dựa trên nền tảng công nghệ, tiểu khoản ủy thác của khách hàng được quản lý bởi đội ngũ chuyên gia phân tích uy tín và giàu kinh nghiệm của BVSC với kỳ vọng tỷ suất lợi nhuận vượt trội so với các kênh đầu tư khác, cũng như mang đến cho khách hàng những trải nghiệm ưu việt như khách hàng hoàn toàn sở hữu và giám sát hàng ngày toàn bộ tài sản ủy thác trên tiểu khoản giao dịch, linh hoạt lựa chọn ủy thác một phần tài sản song song với việc chủ động giao dịch.

### **3.5.4 Pháp chế, kiểm soát nội bộ**

#### **+ Pháp chế**

Năm 2021 là năm các văn bản pháp lý quan trọng liên quan tới hoạt động kinh doanh của Công ty có hiệu lực thi hành như: Luật doanh nghiệp 2020, Luật chứng khoán 2019 và 03 Nghị định và 11 Thông tư hướng dẫn Luật chứng khoán 2019 với nhiều điểm thay đổi đáng chú ý như: các quy định quản trị công ty; các quy định về công bố thông tin; các quy định về lập báo cáo tài chính và các quy định điều chỉnh về hoạt động đối với công ty chứng khoán ....Do đó để đảm bảo các văn bản pháp lý của công ty phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành, BVSC đã hoàn tất sửa đổi, bổ sung và ban hành các văn bản quản trị nội bộ gồm Điều lệ công ty, Quy chế quản trị nội bộ công ty, Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Bên cạnh đó, BVSC chủ động cập nhật, sửa đổi, bổ sung các Quy trình nghiệp vụ như: Quy trình nghiệp vụ giao dịch chứng khoán; Quy trình đăng ký sử dụng dịch vụ giao dịch chứng khoán trực tuyến và các tiện ích; Quy trình tư vấn phát hành trái phiếu

riêng lẻ... Ngoài ra, công ty còn triển khai các thủ tục pháp lý tuân thủ quy định của Luật chứng khoán hiện hành như: đăng ký doanh nghiệp tại Phòng đăng ký kinh doanh; cấp Giấy chứng nhận đại lý phân phối chứng chỉ quỹ; cấp Giấy chứng nhận ứng trước tiền bán chứng khoán...;

#### **+ Kiểm soát nội bộ**

##### *Kiểm soát tuân thủ định kỳ*

Năm 2021, các phạm vi hoạt động của Công ty tiếp tục được mở rộng kiểm tra, rà soát, trong đó, chú trọng tới các phạm vi liên quan đến sản phẩm, nghiệp vụ Công ty mới triển khai cũng như những hoạt động tiềm ẩn rủi ro. Báo cáo Kiểm soát nội bộ (“KSNB”) thực hiện đánh giá tính tuân thủ của các phòng ban/bộ phận trong Công ty nhằm phát hiện những sai sót, rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh; từ đó, đưa ra các khuyến nghị nhằm tăng cường hiệu quả công tác kiểm soát nội bộ cũng như hoàn thiện hơn quy trình nghiệp vụ tại các bộ phận tác nghiệp và kinh doanh trực tiếp.

Trong năm 2021, Công ty đã thực hiện 11 đợt kiểm soát tuân thủ tập trung vào các mảng hoạt động trọng yếu như công tác vận hành hệ thống CNTT, công tác quản lý tiền/chứng khoán của khách hàng, hoạt động ủy quyền giao dịch chứng khoán của khách hàng... Bên cạnh đó, kiểm soát tuân thủ quy trình nghiệp vụ quản lý tiền của sản phẩm iDeposit là một nội dung mới được triển khai sau khi Công ty cho ra mắt sản phẩm iDeposit.

Kết quả của các đợt kiểm soát tuân thủ định kỳ năm 2021 cho thấy:

- Các Phòng ban trong Công ty tuân thủ tốt các quy định của pháp luật và các quy trình nội bộ của Công ty. Không có vi phạm tuân thủ hay sai sót ở mức độ trọng yếu trong quá trình tác nghiệp của các Phòng ban.

- Các sai sót đã được phát hiện từ các đợt kiểm soát tuân thủ định kỳ của các năm trước có xu hướng giảm và được các Phòng ban cải thiện và chỉnh sửa.

- Tiền và tài sản của khách hàng được quản lý tách bạch với tiền và tài sản của Công ty. Quyền lợi của khách hàng được đảm bảo và các cam kết, thỏa thuận với khách hàng được thực hiện đầy đủ.

- Tài sản và các nguồn lực của Công ty được quản lý tốt, hướng tới mục tiêu an toàn và hiệu quả. Thông tin tài chính, thông tin quản lý, dữ liệu hoạt động kinh doanh đảm bảo tính tin cậy, chính xác, trung thực và được bảo mật.



### *Soát xét các báo cáo và hồ sơ giao dịch chứng khoán*

Trong năm 2021, KSNB phối hợp với các phòng liên quan trong công tác soát xét báo cáo gửi tới các cơ quan quản lý Nhà nước. Bộ phận KSNB đã thực hiện soát xét gần 90 báo cáo liên quan tới báo cáo hoạt động, báo cáo tỷ lệ an toàn vốn khả dụng, báo cáo số dư tiền của nhà đầu tư.

Đồng thời, trong điều kiện thị trường chứng khoán giao dịch sôi động, số lượng tài khoản mở mới, hồ sơ, phiếu lệnh tăng mạnh so với các năm trước đây, bộ phận KSNB tại Trụ sở và Chi nhánh đã tiếp nhận, kiểm tra và lưu trữ hơn 34 nghìn lượt hồ sơ và phiếu lệnh giao dịch của khách hàng đảm bảo tính đầy đủ, hợp lý, hợp lệ của các tài liệu lưu trữ.

### **3.5.5 Truyền thông và phát triển thương hiệu**

Là năm thứ hai chịu ảnh hưởng nặng nề từ dịch Covid-19 với nhiều đợt giãn cách kéo dài, các hoạt động Truyền thông - Marketing của BVSC càng phát huy vai trò kết nối và cập nhật thông tin hoạt động nhanh chóng tới khách hàng và nhà đầu tư.

Các hoạt động truyền thông ra công chúng xuyên suốt năm vẫn được duy trì thông qua các kênh báo chí và đặc biệt đẩy mạnh hoạt động Digital Marketing trên các trang báo điện tử uy tín, các kênh mạng xã hội chính thức hay quảng cáo trên các nền tảng số. Qua đó các tin hoạt động mới nhất, các sản phẩm dịch vụ mới như Dịch vụ mở tài khoản trực tuyến eKYC, Chi hộ điện tử hay sản phẩm ủy thác BVS Value đã được quảng bá nhanh chóng và lan tỏa tới các khách hàng.

Bên cạnh đó, hoạt động truyền thông nội bộ và ứng dụng chuyển đổi số vào xây dựng văn hóa doanh nghiệp cũng trở thành mục tiêu trọng tâm trong hành trình vươn tới NEW ME, NEW BVSC. Các chiến dịch như “BVSC - Môi trường làm việc an toàn và hạnh phúc”: tuyên truyền phòng chống dịch theo chỉ đạo của Chính phủ, phát động chung tay đóng góp vào các quỹ hỗ trợ dịch Covid-19 tại địa phương, sử dụng khẩu trang kháng khuẩn mang thương hiệu BVSC hay Chương trình kỷ niệm 22 năm thành lập công ty “November to Remember” kết nối 8 điểm cầu trên cả nước qua nền tảng Zoom là những sự kiện nổi bật mang ý nghĩa đảm bảo cho người lao động sự an tâm về sức khỏe và việc làm, đồng thời truyền tải những thông điệp tạo động lực, giúp gắn kết nhân viên khi thời lượng làm việc tại nhà ngày càng gia tăng.

Trong năm qua, công ty tiếp tục củng cố vị thế thương hiệu BVSC thông qua các chương trình bình chọn uy tín từ giới chuyên môn như: “TOP 10 Báo cáo thường niên tốt nhất - nhóm Vốn hóa vừa” tại Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết 2021, “TOP 100 các Doanh nghiệp Phát triển bền vững 2021”, “Top 100 Thương hiệu mạnh Việt Nam 2021” và các giải thưởng quốc tế như Best Securities Brokerage Company - Vietnam 2021 vinh danh

bởi Global Business Outlook, Most Sustainable Securities Brokerage House Vietnam 2021 tổ chức bởi World Economic Magazine, Best Brokerage House - Digital Transformation 2021 do tổ chức Global Banking & Finance Review bình chọn.

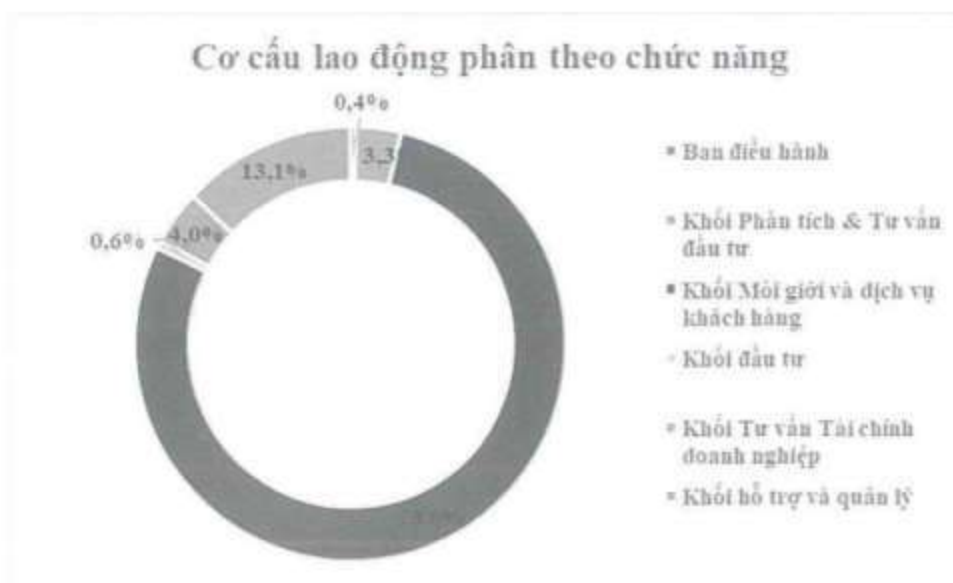
### 3.5.6 Phát triển nguồn nhân lực

#### + Tuyển dụng:

Năm 2021, BVSC tiếp tục tập trung chủ yếu tuyển dụng đội ngũ nhân viên mới giới tại các phòng giao dịch, phù hợp với định hướng kinh doanh của công ty với kênh tuyển dụng chính là thông qua chương trình Future Broker 2021 tại cả hai khu vực Hà Nội và TP.HCM. Chương trình được thiết kế với 03 giai đoạn Đào tạo – Huấn luyện – Thực chiến cùng 24 chuyên đề dành cho đối tượng sinh viên sắp ra trường, có mong muốn và đam mê làm việc trong môi trường Tài chính – Chứng khoán, hướng tới trở thành nhà tư vấn đầu tư chuyên nghiệp. Thông qua chương trình này, BVSC hướng tới mục tiêu xây dựng đội ngũ thể hệ nhân sự kế cận có chất lượng và mang lại hiệu quả bền vững trong tương lai. Tỷ lệ tuyển dụng mới năm 2021 là 18,56%, trong đó, tuyển dụng mới đội ngũ nhân viên tại các phòng Giao dịch chiếm tỷ trọng 88,10%.

Ngoài ra, BVSC đặc biệt chú trọng trong công tác xây dựng thương hiệu nhà tuyển dụng. Năm 2021 là năm thứ 3 liên tiếp BVSC được bình chọn trong TOP 50 Doanh nghiệp Việt có thương hiệu nhà tuyển dụng hấp dẫn nhất Việt Nam và đồng thời được bình chọn TOP 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam 2021 do Amphabe phối hợp với VCCI đồng tổ chức.

#### Tổng số lao động tại thời điểm 31/12/2021 là 673 người



#### + Đào tạo:

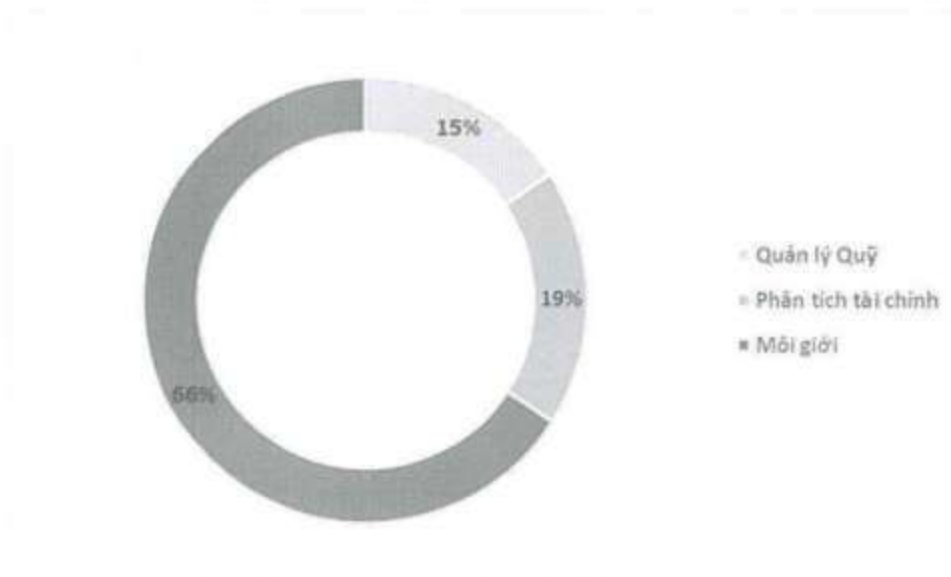
- Số lượt cán bộ tham gia đào tạo: 521 lượt, tăng 42,35% so với năm 2020 (trong đó: 278 lượt cán bộ tham gia các chương trình đào tạo nội bộ).
- Số giờ đào tạo đã thực hiện: 15.613 giờ, tăng 36,22% so với năm 2020 (trong đó 11.190 giờ đào tạo nội bộ và on job training).
- Chi phí đào tạo năm 2021: 2 tỷ đồng, tăng 28,08% so với năm 2020.

*Đào tạo nội bộ:* Công tác đào tạo nội bộ tiếp tục được Công ty tập trung và đẩy mạnh trên nền tảng hệ thống đào tạo trực tuyến e-learning do ảnh hưởng bởi dịch Covid-19. Nổi bật là tổ chức thành công 02 khóa của Chương trình Future Broker 2021 tại Hà Nội và TP. HCM, Công ty đã tiếp tục hoàn thiện, chỉnh sửa về nội dung giảng dạy, các tiêu chí đánh giá, tiêu chí thi đua giữa các học viên nhằm gia tăng sự hấp dẫn của chương trình đối với học viên. Ngoài ra, Công ty đã tổ chức khóa đào tạo: “Kỹ năng giảng dạy bằng phương pháp kể chuyện Storytelling” dành riêng cho các giảng viên nội bộ, giúp cho bài giảng trở nên hấp dẫn hơn, thu hút được người nghe.

Bên cạnh đó, công ty tiếp tục triển khai các khóa đào tạo dành cho môi giới nhằm nâng cao kiến thức và kỹ năng gồm đào tạo nghiệp vụ kỹ năng cho môi giới mới tại các Phòng giao dịch, đào tạo nghiệp vụ Quỹ mở, giới thiệu sản phẩm dịch vụ mới eKYC, sản phẩm ủy thác đầu tư BVS Value....

*Đào tạo nghiệp vụ chứng khoán (chứng chỉ hành nghề):* Do ảnh hưởng của đại dịch Covid – 19, các khóa đào tạo nghiệp vụ chứng khoán do UBCKNN tổ chức chủ yếu được thực hiện qua hình thức trực tuyến và số lượng khóa khá hạn chế. Trong năm Công ty cử 62 lượt cán bộ tham gia các khóa đào tạo chứng chỉ nghiệp vụ chứng khoán. Tổng số cán bộ có chứng chỉ hành nghề chứng khoán tính đến thời điểm hiện nay là **123** người.

### ***Biểu đồ cơ cấu lao động có CCHNCK***



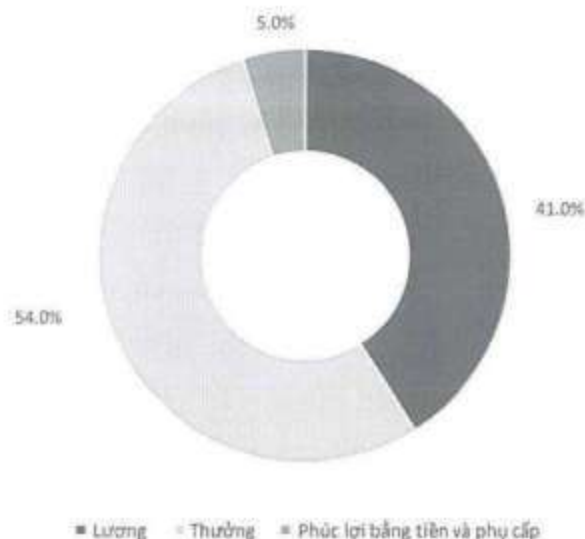
*Đào tạo nghiệp vụ và kỹ năng khác:* Tại BVSC, cán bộ luôn được tạo điều kiện tham gia các khóa đào tạo thi các chứng chỉ nghiệp vụ quốc tế như Chứng chỉ CFA về phân tích tài chính, ACCA về kế toán, kiểm toán, CMT về phân tích kỹ thuật, SHRM về quản trị nhân sự..., nhằm nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự hiện tại cũng như định hướng phát triển nhân sự trong tương lai, từ đó nâng cao chất lượng trong công việc. Trong năm 2021, Công ty thường xuyên phối hợp với các đơn vị đào tạo tổ chức triển khai các khóa đào tạo phù hợp với đặc thù nghiệp vụ của từng vị trí khác nhau thông qua chủ yếu theo hình thức lớp học trực tuyến do ảnh hưởng bởi đại dịch Covid – 19, như khóa đào tạo phân tích mô hình định giá cổ phiếu doanh nghiệp, bất động sản và ngân hàng, khóa đào tạo phát hiện gian lận báo cáo tài chính, khóa đào tạo quản trị hệ thống mạng, phát triển ứng dụng phần mềm, khóa đào tạo các kỹ năng về thiết kế, khóa đào tạo nghiệp vụ luật sư....

*+Đãi ngộ:*

Hiệu quả kinh doanh cao là tiền đề thuận lợi để Công ty triển khai nhiều chương trình đãi ngộ đa dạng và hấp dẫn. Trong năm 2021, thu nhập của người lao động của BVSC đã có sự cải thiện rất đáng kể với bình quân đạt **39,5 triệu đồng/ người/ tháng, tăng 182% so với năm 2020**. Thu nhập có sự khác biệt giữa các nhóm lao động thuộc khối kinh doanh và khối quản lý và hỗ trợ, trong đó dẫn đầu là đội ngũ môi giới tại các Phòng giao dịch có mức thu nhập bình quân tăng trưởng cao nhất so với cùng kỳ. Điều này hoàn toàn phù hợp với định hướng khoán kinh doanh của Công ty và bối cảnh thị trường trong năm vừa qua.

Thu nhập của người lao động được hình thành từ 03 nguồn chính bao gồm: Lương trả hàng tháng, thưởng theo doanh thu và/hoặc hiệu quả làm việc và các khoản phúc lợi bằng tiền cho người lao động.

*Tổng quan cơ cấu đãi ngộ tài chính năm 2021*



Mặc dù bối cảnh Covid ảnh hưởng lớn đến toàn thị trường lao động, nhiều doanh nghiệp phải thu hẹp quy mô hoạt động, cắt giảm lao động và/hoặc đóng băng việc điều chỉnh lương, tuy nhiên trong điều kiện thuận lợi của TTCK trong năm 2021, BVSC thực hiện một đợt điều chỉnh nâng lương thỏa thuận của toàn Công ty với tỷ lệ tăng bình quân đạt 6%, tăng nhẹ so với mức bình quân chung của ngành chứng khoán và dịch vụ tài chính (5.8% theo báo cáo khảo sát lương của Mercer công bố). Bên cạnh đó, trong giai đoạn giãn cách xã hội và tình hình dịch bệnh covid – 19 diễn biến rất phức tạp, để đảm bảo ổn định tâm lý của người lao động, Công ty đã ban hành chính sách đảm bảo trả 100% lương hàng tháng cho người lao động làm việc tại nhà. Ngoài ra, năm 2021, Công ty đã chính thức triển khai chế độ nghỉ sinh nhật My Birthday – My choice, cho phép người lao động được lựa chọn nghỉ 1 ngày trong tháng sinh nhật của mình mà vẫn được hưởng nguyên lương.

Một trong những chính sách mới được triển khai trong năm 2021 là chính sách thưởng khuyến nghị cơ hội đầu tư, qua đó thúc đẩy đội ngũ chuyên gia phân tích đẩy mạnh hoạt động tư vấn đầu tư cho khách hàng cũng như gia tăng chất lượng của các khuyến nghị đầu tư. Với việc bổ sung chính sách này góp phần đa dạng hóa các chính sách đãi ngộ của BVSC.

#### **Danh mục đãi ngộ tài chính**

<b>Tiền lương</b>	<b>Phụ cấp</b>	<b>Tiền thưởng</b>
Lương theo công việc	Ăn trưa	Thưởng HQLV (áp dụng đối với phòng ban khối quản lý và hỗ trợ)
Lương tháng thứ 13	Viễn thông	Thưởng kinh doanh (áp dụng đối với phòng ban kinh doanh)

Lương làm thêm giờ lên đến 350%	Đi lại	Thưởng theo các chương trình thi đua
	Công việc đặc thù	

Gói sản phẩm bảo hiểm ưu việt của BVSC vẫn là một trong những chính sách phúc lợi chính dành cho người lao động bao gồm BHXH, BHYT, BHTN theo quy định của Nhà nước, Bảo hiểm sức khỏe toàn diện, Bảo hiểm nhân thọ và Bảo hiểm các bệnh ung thư.

Sản phẩm	Ý nghĩa	Quyền lợi	Thực hiện trong năm 2021
<b>BHXH, BHYT, BHTN</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Đảm bảo tuân thủ theo đúng quỹ định của Nhà nước để xây dựng hệ thống an sinh xã hội.</li> <li>- Hỗ trợ tài chính NLD khi ốm đau, tai nạn, thai sản, mất việc làm, nghỉ hưu lúc tuổi già.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Được hưởng các chế độ bảo hiểm theo quy định của Nhà nước.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thực hiện đóng bảo hiểm đầy đủ theo đúng quy định cho toàn bộ cán bộ nhân viên Công ty.</li> <li>- Tổng chi phí BHXH, BHYT, BHTN năm 2021: 7,2 tỷ đồng.</li> </ul>
<b>Bảo hiểm sức khỏe toàn diện (Từ năm 2010)</b>	Bảo vệ rủi ro và chia sẻ tài chính cho cán bộ trước những rủi ro tai nạn, ốm đau, bệnh tật hoặc trong các trường hợp thai sản.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Được bảo vệ rủi ro trong phạm vi vùng lãnh thổ tại Việt Nam, khu vực Châu Á Thái Bình Dương và phạm vi toàn cầu tương ứng với từng cấp bậc nhân sự.</li> <li>- Được chi trả quyền lợi bảo hiểm tối đa tương ứng với từng cấp bậc nhân sự, mức bảo hiểm từ 105 triệu đồng/ người tới 5.2 tỷ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Số lượng cán bộ đã được khám và chữa bệnh năm 2021: 202 lượt cán bộ.</li> <li>- Tổng quyền lợi bảo hiểm được chi trả năm 2021: 399 triệu đồng.</li> </ul>

		đồng/ người.	
<b>Bảo hiểm nhân thọ (Từ năm 2015)</b>	<p>- Bảo vệ tính mạng và sức khỏe cho NLD trước các rủi ro không mong muốn trong suốt quá trình làm việc tới khi nghỉ hưu.</p> <p>- Tích lũy tài chính để bổ sung thêm thu nhập bên cạnh lương hưu từ quỹ bảo hiểm xã hội của Nhà nước khi nghỉ hưu.</p>	<p>- NLD sẽ được hưởng giá trị giải ước của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ khi nghỉ hưu hoặc một phần/ toàn bộ khi tất toán hợp đồng trước thời hạn nghỉ hưu.</p> <p>- Nếu không may xảy ra rủi ro về tử vong hoặc thương tật vĩnh viễn sẽ được cơ quan bảo hiểm chi trả bồi thường.</p>	<p>- Công ty tiếp tục thực hiện trang bị sản phẩm bảo hiểm nhân thọ cho toàn bộ NLD trong năm 2021</p> <p>- Năm 2021, Công ty mua bổ sung sản phẩm bảo hiểm nhân thọ “An phát cát tường” dành cho cán bộ chủ chốt nhằm ghi nhận đóng góp của đội ngũ cán bộ chủ chốt tới sự phát triển của Công ty trong thời gian qua.</p>
<b>Bảo hiểm các bệnh Ung thư (K - Care) (Từ năm 2017)</b>	Chia sẻ rủi ro và hỗ trợ tài chính trước nguy cơ các bệnh ung thư gây một gia tăng trước sức ép về ô nhiễm môi trường, thực phẩm ...	Được chi trả quyền lợi bảo hiểm bằng tiền theo mức tối đa tương ứng với từng cấp bậc nhân sự ngay khi phát hiện bệnh để NLD có khoản tài chính chữa bệnh với mức bảo hiểm từ 292 triệu đồng/ người tới 1.17 tỷ đồng/ người.	Công ty tiếp tục thực hiện trang bị sản phẩm bảo hiểm các bệnh Ung thư cho toàn bộ NLD trong năm 2021.

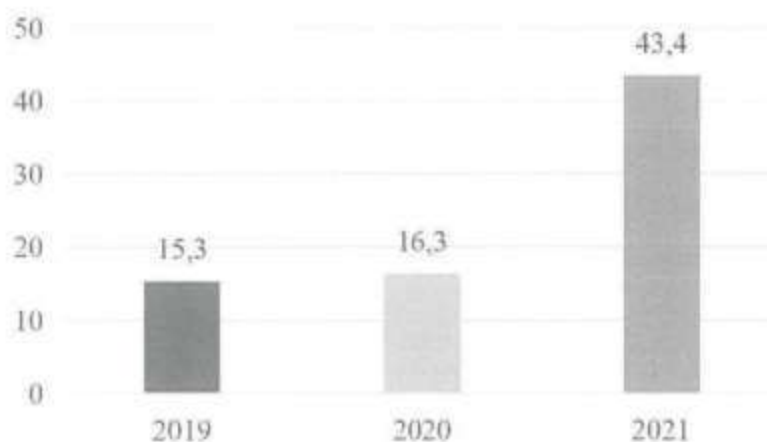
Bên cạnh đó, người lao động còn được hưởng nhiều chế độ phúc lợi khác như khám sức khỏe định kỳ hàng năm, chế độ công tác phí, chế độ nghỉ phép, hỗ trợ trang phục, hỗ trợ nghỉ mát...

**Danh mục chính sách phúc lợi của Công ty dành cho người lao động trong năm 2021**

<i>Các gói phúc lợi có tính chất bảo vệ và chăm sóc sức khỏe</i>	<i>Phúc lợi bằng tiền</i>	<i>Phúc lợi khác</i>
BHXH, BHYT, BHTN	Lương cho các ngày nghỉ hàng năm mà NLĐ chưa nghỉ	Chế độ nghỉ phép từ 12 – 16 ngày
Bảo hiểm sức khỏe toàn diện	Hỗ trợ trang phục	Chế độ nghỉ ngày sinh nhật được hưởng nguyên lương
Bảo hiểm các bệnh ung thư K – Care	Hỗ trợ nghỉ mát	Chế độ công tác phí, phương tiện di chuyển đi công tác
Bảo hiểm Nhân thọ	Chi phúc lợi theo chương trình Loyalty Reward nhân dịp kỷ niệm 22 năm thành lập Công ty	
Chính sách ưu đãi phí mua bảo hiểm sức khỏe dành cho người nhà	Phúc lợi bằng tiền nhân dịp sinh nhật, ngày 8/3 và 20/10, ngày 30/4 và ngày quốc khánh, các dịp Tết...	
Khám sức khỏe định kỳ		

**Biểu đồ phúc lợi cho NLĐ năm 2019 – 2021**

*Đơn vị tính: tỷ đồng*



*(Thông tin chi tiết về nội dung phát triển nguồn nhân lực vui lòng xem thêm tại Chương Phát triển bền vững, từ trang 148 đến trang 155 của Báo cáo này).*



### 3.6 Phân tích tình hình tài chính

#### ❖ *Tình hình tài chính*

*Đơn vị tính: tỷ đồng.*

Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021	Số tăng giảm	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	3 412,99	5 719,30	2 306,30	67,57%
Doanh thu thuần	594,15	1 147,11	552,96	93,07%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	154,37	351,59	197,21	127,75%
Lợi nhuận khác	(0,04)	(0,56)	(0,52)	1247,59%
Lợi nhuận trước thuế TNDN	154,33	351,03	196,70	127,45%
<i>Trong đó: Lợi nhuận thực hiện trước thuế</i>	124,47	290,97	166,50	133,76%
Lợi nhuận sau thuế TNDN	132,38	282,94	150,56	113,74%
<i>Trong đó: Lợi nhuận thực hiện sau thuế</i>	105,03	232,20	127,17	121,08%
Lãi cơ bản trên cổ phiếu - EPS (VNĐ)	1.376	3.042	1.666	121,08%
Tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức (Cổ tức/Thu nhập ròng) (tính theo mức chi trả dự kiến 8%/mệnh giá cổ phiếu)	54,99%	24,87%		24,87%

*Nguồn: BCTC kiểm toán 2021*

- Tổng tài sản năm 2021 đạt 5.719,30 tỷ đồng, tăng 2.306,34 tỷ đồng, tương đương mức tăng 67,57% so với cùng kỳ năm trước. Các khoản mục tài sản của Công ty tăng chủ yếu từ tài sản ngắn hạn, cụ thể là tăng các khoản đầu tư tài sản tài chính và các khoản cho vay để đáp ứng cho các hoạt động đầu tư tự doanh và triển khai dịch vụ cho vay margin - ứng trước phù hợp với định hướng kinh doanh của Công ty.

- Doanh thu và Lợi nhuận của Công ty tăng trưởng mạnh mẽ, hoàn thành vượt mức kế hoạch và tăng mạnh so với cùng kỳ năm trước. *Các chỉ tiêu này đã được phân tích cụ thể trong mục 3.3 nêu trên.*

- Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS): do Lợi nhuận sau thuế năm 2021 của Công ty tăng 113,74% trong đó Lợi nhuận thực hiện sau thuế tăng 121,08% so với cùng kỳ năm trước nên

lãi cơ bản trên cổ phiếu cũng tăng mạnh, đạt mức 3.042 đồng/cổ phiếu, tăng 1.666 đồng và bằng 121,08% so với cùng kỳ năm trước.

- Tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức: Theo Nghị quyết 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ được thông qua tại ĐHĐCĐ ngày 20/04/2021, mức kế hoạch chi trả cổ tức năm 2021 dự kiến là 8%/mệnh giá cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Nếu tính theo mức kế hoạch này, tỷ lệ lợi nhuận trả cổ tức năm 2021 là 24,87%. Mức chi trả cổ tức 2021 cụ thể sẽ được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 quyết định. Trong bối cảnh giai đoạn TTCK và hoạt động của công ty đang trên đà tăng trưởng mạnh mẽ như hiện nay, trong khi đó quy mô vốn của công ty còn hạn chế; do đó Công ty định hướng ưu tiên sử dụng nguồn lợi nhuận để tái đầu tư vào hoạt động kinh doanh, nhằm gia tăng lợi ích bền vững cho cổ đông.

❖ *Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu:*

Chỉ tiêu	Đơn vị	Năm 2020	Năm 2021	Tăng/ giảm
<b>1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán/ thanh khoản</b>				
+ Khả năng thanh toán chung (tổng quát) (Tổng tài sản / Tổng nợ phải trả)	lần	2,22	1,60	-0,62
+ Hệ số thanh toán ngắn hạn: <i>Tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn</i>	lần	2,15	1,60	-0,55
+ Hệ số thanh toán nhanh (Tiền và các khoản tương đương tiền + Đầu tư ngắn hạn) / Nợ ngắn hạn	lần	2,13	1,54	-0,59
<b>2. Chỉ tiêu về vốn</b>				
<b>2.1. Quy mô vốn</b>				
+ Vốn điều lệ	Triệu đồng	722,34	722,34	0%
+ Vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	1 874,74	2 144,45	14,39%
+ Tổng tài sản có	Triệu đồng	3 412,99	5 719,30	67,57%
+ Tỷ lệ an toàn vốn khả dụng	%	518%	489%	-5,60%
<b>2.2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn</b>				
+ Hệ số Nợ/Tổng Tài sản	lần	45,07%	62,50%	38,68%
+ Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu	lần	82,05%	166,70%	103,17%

<b>3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động</b>				
+ Vòng quay các khoản phải thu (Doanh thu thuần/các khoản phải thu bình quân)		18,42	9,75	-47,05%
+ Vòng quay Vốn lưu động (Doanh thu thuần/Vốn Lưu động bình quân)		0,32	0,62	91,47%
+ Vòng quay tổng tài sản (Doanh thu thuần/Tổng tài sản bình quân)		0,20	0,25	22,85%
<b>4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>				
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	%	22,28%	24,67%	10,71%
LNTH sau thuế / DT thuần		17,68%	20,24%	14,51%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu ROE	%	7,06%	13,19%	86,85%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản ROA	%	3,88%	4,95%	27,55%
+ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	%	25,98%	30,65%	17,96%

#### **Phân tích các chỉ tiêu tài chính của Công ty:**

##### **- Về khả năng thanh toán:**

Năm 2021 Công ty tăng sử dụng đòn bẩy nợ với khoản vay ngắn hạn tăng từ 895 tỷ đồng năm 2020 lên 2.505,7 tỷ đồng để phục vụ nhu cầu cho vay margin, ứng trước tiền bán chứng khoán của khách hàng, từ đó làm giảm các chỉ tiêu thanh toán của Công ty. Cụ thể, hệ số khả năng thanh toán tổng quát và thanh toán ngắn hạn đều ở mức 1,60 lần, giảm lần lượt 0,62 lần và 0,55 lần so với cùng kỳ năm trước; hệ số thanh toán nhanh ở mức 1,54 lần giảm 0,59 lần so với cùng kỳ năm trước.

Các chỉ tiêu thanh toán của BVSC mặc dù có giảm nhẹ nhưng vẫn ở mức gấp hơn 1,5 lần so với hệ số thanh toán an toàn là 1 lần, thể hiện khả năng thanh toán các nghĩa vụ phải trả nợ của Công ty vẫn luôn được đảm bảo. Trong năm không phát sinh khoản nợ xấu, nợ quá hạn phải trả, không xảy ra bất kỳ sự kiện mất thanh khoản nào về dòng tiền hay nguồn vốn. Các nghĩa vụ thanh toán bù trừ cho VSD, nghĩa vụ thanh toán cho khách hàng giao dịch

chứng khoán và đối tác/ khách hàng khác của Công ty luôn được thực hiện chính xác và đầy đủ, đúng hạn theo như quy định cũng như cam kết giữa các bên.

**- Các chỉ tiêu về quy mô và cơ cấu vốn:**

+ Năm 2021 Vốn điều lệ của Công ty không đổi ở mức 722,34 tỷ đồng do các yếu tố khách quan và chủ quan mà Công ty chưa thực hiện tăng vốn điều lệ; nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty đạt 2.144,45 tỷ đồng tăng 269,71 tỷ đồng tăng 49,70 % so với cùng kỳ năm trước do khoản lợi nhuận gộp của năm 2021 để lại.

+ Tỷ lệ an toàn vốn khả dụng của Công ty luôn đạt mức cao so với tỷ lệ quy định (180%) của UBCKNN. Năm 2021, tỷ lệ an toàn vốn khả dụng đạt 489% bằng 2,72 lần so với mức tỷ lệ an toàn cho phép và ở mức cao so với các công ty cùng ngành, thể hiện nguồn vốn của Công ty được vận hành an toàn, lành mạnh, kiểm soát tốt các rủi ro về đầu tư và các rủi ro thanh toán, hoạt động của Công ty.

+ Về cơ cấu vốn: Năm 2021, Công ty đã đẩy mạnh việc tận dụng các nguồn vốn vay với lãi suất thấp trong ngắn hạn để đáp ứng nguồn vốn cho các hoạt động kinh doanh chính. Theo đó, cơ cấu vốn của Công ty đã có sự chuyển dịch đáng kể giữa Vốn chủ sở hữu và các khoản Nợ phải trả, các hệ số nợ đều tăng lên, cụ thể Hệ số Nợ/Tổng Tài sản đạt 62,50% tăng 38,68% so với cùng kỳ năm trước, Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu là 166,70% tăng 103,17% so với cùng kỳ năm trước.

**- Chỉ tiêu về năng lực hoạt động:**

Gồm các chỉ tiêu về vòng quay các khoản phải thu, vòng quay vốn lưu động, vòng quay tổng tài sản cho biết khả năng “vận động” Công ty trong năm tài chính 2021, cụ thể:

+ Hệ số vòng quay các khoản phải thu của Công ty năm 2021 đạt 9,75 lần, giảm 8,67 lần so với năm trước. Chỉ tiêu này được tính dựa trên doanh thu và các khoản phải thu bình quân, trong năm qua, doanh thu hoạt động tăng trưởng mạnh mẽ nhưng vẫn thấp hơn tốc độ tăng của các khoản phải thu về cho vay giao dịch ký quỹ, cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán nói riêng và các khoản phải thu nói chung. Dư nợ các khoản cho vay và phải thu tăng mạnh vào những tháng cuối năm để đáp ứng nhu cầu dịch vụ khách hàng của hoạt động môi giới. Vì vậy dù hệ số vòng quay các khoản phải thu giảm về mặt tính toán kỹ thuật nhưng mặt tích cực là Công ty đã và đang mở rộng quy mô của hoạt động kinh doanh, việc theo dõi và thu hồi công nợ vẫn được kiểm soát tốt, đúng hạn, không có rủi ro.

+ Vòng quay vốn lưu động đạt 0,62 lần, tăng thêm 0,30 lần so với cùng kỳ năm trước. Chỉ tiêu này cho thấy trong năm 2021 Công ty sử dụng vốn linh hoạt và hiệu quả, doanh thu tăng trưởng mạnh, khả năng thu hồi vốn nhanh mang lại Lợi nhuận cao cho Công ty.

+ Vòng quay Tổng tài sản của Công ty đạt 0,25 lần, tăng thêm 0,05 lần so với cùng kỳ năm trước. Chỉ tiêu này phản ánh hiệu quả sử dụng tài sản để tạo ra doanh thu của Công ty. Năm 2021, tài sản của Công ty tăng 67,57% nhưng doanh thu thuần tăng tới 93,07% chứng tỏ Công ty đã sử dụng tài sản vô cùng linh hoạt, hiệu quả để đẩy mạnh tăng trưởng doanh thu, tạo ra lợi nhuận đột biến cho Công ty.

**- Chỉ tiêu khả năng sinh lời**

Năm 2021, với kết quả kinh doanh rất khả quan, doanh thu, lợi nhuận sau thuế và tài sản của Công ty đều tăng cao so với cùng kỳ năm trước, các chỉ tiêu về khả năng sinh lời của BVSC đều tăng so với năm trước. Cụ thể:

+ Lợi nhuận sau thuế / Doanh thu thuần của Công ty đạt 24,67% tăng 10,71% so với cùng kỳ năm trước, trong đó Lợi nhuận thực hiện sau thuế/Doanh thu thuần đạt 20,24% tăng 14,51% so với cùng kỳ năm trước.

+ Tỷ suất lợi nhuận ròng trên vốn chủ sở hữu ROE đạt 13,19% tăng 86,85% so với cùng kỳ năm trước do Lợi nhuận sau thuế của Công ty năm nay tăng mạnh 113,74% so cùng kỳ năm trước và trong khi Vốn chủ sở hữu tăng 14,39% so với cùng kỳ năm trước được bổ sung từ khoản lợi nhuận sau thuế năm 2021.

+ Tỷ suất lợi nhuận ròng trên tài sản ROA đạt 4,95% tăng 27,55% so với cùng kỳ năm trước do Lợi nhuận sau thuế của Công ty năm nay tăng mạnh 113,74% so cùng kỳ năm trước trong khi đó tổng tài sản lại tăng 67,57% so với cùng kỳ năm.

**3.7. Tình hình tài sản**

*Đơn vị: Tỷ đồng*

Chỉ tiêu	Năm 2020	Tỷ trọng 2020	Năm 2021	Tỷ trọng 2021	Số tăng/giảm	Tỷ lệ % tăng/giảm
<b>A. Tài sản ngắn hạn</b>	<b>3 057,48</b>	<b>89,58%</b>	<b>5 502,63</b>	<b>96,21%</b>	<b>2 445,15</b>	<b>79,97%</b>
<b>I. Tài sản tài chính</b>	<b>3 055,09</b>	<b>89,51%</b>	<b>5 495,08</b>	<b>96,08%</b>	<b>2 439,99</b>	<b>79,87%</b>
1. Tiền và các khoản tương đương tiền	88,88	2,60%	66,56	1,16%	(22,32)	-25,11%
2. Đầu tư tài sản tài chính	736,02	21,57%	1 843,35	32,23%	1 107,33	150,45%
3. Các khoản cho vay	2 205,55	64,62%	3 374,60	59,00%	1 169,05	53,00%
4. Các khoản phải thu ngắn hạn	24,64	0,72%	210,57	3,68%	185,92	754,45%
<b>II. Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>2,39</b>	<b>0,07%</b>	<b>7,55</b>	<b>0,13%</b>	<b>5,16</b>	<b>216,03%</b>
<b>B. Tài sản dài hạn</b>	<b>355,51</b>	<b>10,42%</b>	<b>216,67</b>	<b>3,79%</b>	<b>(138,85)</b>	<b>-39,05%</b>
I. Tài sản tài chính dài hạn	304,36	8,92%	176,36	3,08%	(128,00)	-42,06%
II. Tài sản cố định	15,66	0,46%	15,27	0,27%	(0,40)	-2,53%

V. Tài sản dài hạn khác	35,49	1,04%	25,04	0,44%	(10,45)	-29,44%
<b>Tổng cộng tài sản:</b>	<b>3 412,99</b>	<b>100%</b>	<b>5 719,30</b>	<b>100%</b>	<b>2 306,31</b>	<b>67,57%</b>

Nguồn: BCTC Kiểm toán 2021

**\* Cơ cấu tài sản:**

- Tài sản năm 2021 của Công ty chủ yếu được hình thành bởi tài sản ngắn hạn, chiếm 96,21% tổng tài sản; tài sản dài hạn chỉ chiếm 3,79% tổng tài sản.

+ Tài sản ngắn hạn của Công ty chủ yếu là các khoản cho vay ngắn hạn chiếm 59,00% và đầu tư tài sản tài chính ngắn hạn chiếm 32,23% trong tổng tài sản.

+ Các khoản còn lại bao gồm các khoản tiền và tương đương tiền chiếm 1,16% trong tổng tài sản, các khoản phải thu ngắn hạn và tài sản ngắn hạn khác: chiếm 3,81% trong tổng tài sản.

- Tài sản dài hạn của Công ty chủ yếu đến từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn chiếm 3,08% và tài sản cố định, các khoản tài sản dài hạn khác chiếm 0,71% trong tổng tài sản.

**\* Biến động của Tài sản:**

Tổng tài sản năm 2021 của Công ty đạt 5.719,30 tỷ đồng, tăng 2.306,31 tỷ đồng, tương ứng mức tăng 67,57% chủ yếu tăng từ tài sản ngắn hạn 2.445,15 tỷ đồng trong khi tài sản dài hạn giảm 138,85 tỷ đồng, cụ thể:

- Tài sản ngắn hạn tăng 2.445,15 tỷ đồng tương ứng mức tăng 79,97% chủ yếu từ:

+ Các khoản tài chính ngắn hạn tăng 2.439,98 tỷ đồng tương ứng mức tăng 79,87% so với cùng kỳ năm trước; trong đó chủ yếu tăng từ khoản cho vay ngắn hạn 1.169,05 tỷ đồng tương ứng mức tăng 53,00% so với cùng kỳ năm trước; tăng từ khoản đầu tư tài sản tài chính ngắn hạn 1.107,33 tỷ đồng tương ứng mức tăng 150,45% so với cùng kỳ năm trước.

+ Các khoản tiền và tương đương tiền giảm 22,32 tỷ tương ứng mức giảm 25,11% đồng do trong năm Công ty giảm các khoản tiền gửi ngắn hạn lãi suất thấp để dịch chuyển nguồn vốn sang đầu tư tài sản tài chính, cho vay ngắn hạn.

Việc gia tăng và phân bổ lại các khoản tài sản ngắn hạn - dài hạn theo chủ trương của Công ty để tập trung nguồn lực và huy động vốn phục vụ hoạt động cho vay và đầu tư tài sản tài chính theo diễn biến thuận lợi của thị trường.

- Tài sản dài hạn giảm 138,85 tỷ đồng tương ứng mức giảm -39,05% so với cùng kỳ năm trước chủ yếu do khoản đầu tư chứng khoán dài hạn giảm 128,00 tỷ đồng tương ứng mức giảm 42,06% do Công ty chủ trương tập trung vào đầu tư ngắn hạn và dành nguồn lực cho hoạt động cho vay, phải thu.

Phần lớn tài sản của Công ty là tài sản ngắn hạn có tính an toàn và thanh khoản cao, các khoản phải thu, cho vay được kiểm soát chặt chẽ theo đúng quy trình để hạn chế rủi ro. Tài sản được sử dụng linh hoạt và hiệu quả nên hiệu suất sử dụng tài sản đạt được khá tốt, góp phần đem lại hiệu quả kinh doanh cho Công ty.

### 3.8 Nguồn vốn, tình hình nợ phải trả

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020	Tỷ trọng 2020	Năm 2021	Tỷ trọng 2021	Số tăng/giảm	Tỷ lệ % tăng/giảm
<b>A. Nợ phải trả</b>	<b>1 538,25</b>	<b>45,07%</b>	<b>3 574,85</b>	<b>62,50%</b>	<b>2 036,60</b>	<b>132,40%</b>
I. Nợ ngắn hạn	1 421,27	41,64%	3 436,05	60,08%	2 014,78	141,76%
II. Nợ dài hạn	116,98	3,43%	138,80	2,43%	21,81	18,65%
<b>B. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>1 874,74</b>	<b>54,93%</b>	<b>2 144,45</b>	<b>37,50%</b>	<b>269,71</b>	<b>14,39%</b>
Vốn góp của chủ sở hữu (gồm cả thặng dư)	1 332,10	39,03%	1 332,10	23,29%	-	
Các quỹ và LN chưa phân phối	542,65	15,90%	812,36	14,20%	269,71	49,70%
<b>Tổng cộng nguồn vốn</b>	<b>3 412,99</b>	<b>100%</b>	<b>5 719,30</b>	<b>100%</b>	<b>(2 306,30)</b>	<b>67,57%</b>

#### \* Cơ cấu Nguồn vốn:

Nguồn vốn của Công ty được hình thành chủ yếu từ Nợ phải trả gồm các khoản nợ ngắn hạn và nợ dài hạn phải trả chiếm 62,50% và Nguồn vốn chủ sở hữu, chiếm 37,50% gồm vốn góp của chủ sở hữu và các quỹ, lợi nhuận chưa phân phối.

#### \* Biến động Nguồn vốn:

- Nợ phải trả: của Công ty năm 2021 là 3.574,85 tỷ đồng tăng 2.036,60 tỷ đồng so với cùng kỳ năm trước, tương ứng mức tăng 132,40% chủ yếu tăng từ các khoản nợ phải trả ngắn hạn, cụ thể:

+ Nợ ngắn hạn tăng 2.014,79 tỷ đồng tương ứng mức tăng 141,76% do tăng từ các khoản vay ngắn hạn 1.610,70 tỷ đồng, các khoản phải trả còn lại tăng 404,09 tỷ đồng do tăng từ phải trả mua chứng khoán tự doanh, thuế phải nộp vào ngân sách nhà nước, phải trả người lao động và khoản phải trả khác.

+ Nợ dài hạn tăng 21,81 tỷ đồng tương ứng mức tăng 18,65% so với cùng kỳ năm trước chủ yếu tăng từ khoản thuế thu nhập hoãn lại phải trả.

Việc tăng mạnh các khoản nợ vay ngắn hạn cho thấy Công ty tận dụng những nguồn huy động vốn ngắn hạn với lãi suất thấp trên thị trường tài chính để bổ sung nguồn vốn kinh doanh; đáp ứng nguồn vốn cho đầu tư ngắn hạn và cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán, làm đòn bẩy thúc đẩy hoạt động giao dịch và các hoạt động khác, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh của Công ty.

Cùng với việc đẩy mạnh huy động nguồn vốn ngắn hạn, Công ty vẫn tăng cường kiểm soát nguồn vốn, đảm bảo khả năng thanh toán nợ đúng hạn. Công ty không có khoản nợ xấu và nợ quá hạn phải trả.

Năm 2021, không phát sinh các khoản phải trả chênh lệch tỷ giá hối đoái nên không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Công ty.

- Vốn chủ sở hữu năm 2021 đạt 2.144,45 tỷ đồng tăng 269,71 tỷ đồng tương ứng mức tăng 14,39% so với cùng kỳ năm trước. Vốn chủ sở hữu tăng do được bổ sung từ nguồn lợi nhuận sau thuế, sau khi trừ đi cổ tức đã chi trả cho cổ đông và trích lập các quỹ theo quy định.

---

Qua phân tích tình hình tài chính năm 2021 cho thấy Công ty tăng trưởng doanh thu và lợi nhuận vượt bậc, hoàn thành vượt mức tất cả các mục tiêu kinh doanh nhưng vẫn chú trọng đến công tác kiểm soát rủi ro và bảo toàn vốn. Các báo cáo tài chính của BVSC luôn thể hiện tinh minh bạch, hữu ích cho nhà đầu tư, các cơ quan lý và các đối tượng liên quan.

### **Đánh giá tình hình tài chính doanh nghiệp theo Quy chế Camel**

Khi đánh giá tình hình tài chính, Công ty tham khảo theo các tiêu chí của hệ thống đánh giá CAMEL (là hệ thống đánh giá tình trạng vững mạnh của một số tổ chức tài chính dựa trên 05 yếu tố Vốn – Chất lượng tài sản – Quản lý – Doanh thu – Mức thanh khoản do Cục Quản lý các tổ hợp tín dụng Hoa Kỳ xây dựng và Quỹ Tiền tệ quốc tế và Ngân hàng Thế giới khuyến nghị sử dụng. Đồng thời, ngày 09/10/2013, Ủy ban chứng khoán Nhà nước Việt Nam cũng đã ban hành quyết định số 617/QĐ-UBCK để ban hành quy chế CAMEL hướng dẫn xếp loại các Công ty Chứng khoán). Năm 2021, nhóm chỉ tiêu tài chính của BVSC đạt **85/100 điểm**. Tình hình tài chính ổn định, vững mạnh là một trong những yếu tố giúp Công ty được xếp loại A theo quy chế CAMEL hướng dẫn xếp loại các Công ty Chứng khoán của Ủy ban chứng khoán.



(Tham khảo Phụ lục II Điểm yếu tổ tài chính theo CAMEL tại trang 165 của Báo cáo này)

### 3.9 Những tiến bộ trong năm

Sau “ Bước chuyển 2020” khi mà hệ thống giao dịch trực tuyến mới B-wise ra đời, trong năm 2021, Công ty tiếp tục phát triển và hoàn thiện hệ sinh thái số thông qua các sản phẩm dịch vụ số thông minh với chất lượng cao tạo nên những trải nghiệm tích cực cũng như tối ưu hóa danh mục đầu tư của khách hàng.

- **Ra mắt sản phẩm mới eKYC:** Tháng 08/2021, Công ty cho ra mắt dịch vụ mở tài khoản trực tuyến dựa trên công nghệ nhận diện khuôn mặt eKYC (gọi tắt là mở tài khoản eKYC), thực hiện trên ứng dụng di động BVSC Mobile, giúp khách hàng mở tài khoản nhanh chóng ở bất cứ nơi đâu và bất cứ thời điểm nào trong ngày. Sự ra đời của dịch vụ mở tài khoản eKYC đã giúp tối ưu hóa hoạt động mở tài khoản của khách hàng cũng như cải tiến phương thức tiếp cận khách hàng một cách hiệu quả, đặc biệt trong tình hình đại dịch Covid-19 diễn biến phức tạp như hiện nay.

- **Phát triển sản phẩm tư vấn đầu tư mới dựa trên ứng dụng công nghệ:** Công ty cho ra mắt sản phẩm BVS - Value - Ủy thác quản lý tiểu khoản giao dịch chứng khoán được quản lý bởi đội ngũ chuyên gia phân tích uy tín và giàu kinh nghiệm. Dựa trên nền tảng công nghệ, khách hàng hoàn toàn sở hữu và giám sát hàng ngày toàn bộ tài sản ủy thác trên tiểu khoản giao dịch, đồng thời, khách hàng có thể linh hoạt lựa chọn ủy thác một phần tài sản song song với việc chủ động tự giao dịch... Vào tháng 03 năm 2022, BVSC tiếp tục nghiên cứu và cho ra mắt sản phẩm ủy thác quản lý đầu tư mới BVS – Active giúp khách hàng có thêm nhiều sự lựa chọn nhằm tối ưu hóa danh mục đầu tư của mình.

### 3.10 Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách quản lý trong năm

- Công ty đã hoàn tất việc kiện toàn, hợp nhất các phòng ban hỗ trợ và quản lý tại Trụ sở chính và Chi nhánh TP. HCM & ban hành bộ chức năng nhiệm vụ mới phù hợp với định hướng phát triển cho trung và dài hạn. Với việc kiện toàn các phòng Quản lý hoạt động (tiền thân là Phòng Tổng hợp), Phòng Tài chính kế toán và Phòng phòng Lưu ký & Dịch vụ khách hàng (tiền thân là phòng Lưu ký), cơ cấu tổ chức của Công ty trở nên tinh gọn, chuyên nghiệp hơn, góp phần tăng cường hiệu quả trong công tác điều hành & tối ưu hóa năng suất lao động tại các phòng ban.

- Trong năm 2021, Công ty đã ban hành và sửa đổi một số chính sách trong công tác quản lý, điển hình như Quy chế chi tiêu mới 2021; 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; Ban hành Chính sách thương khuyến nghị đầu tư áp dụng cho cán bộ Phòng

phân tích & tư vấn đầu tư ; Sửa đổi quy định về chính sách Trồng nhóm môi giới áp dụng tại các phòng giao dịch; Sửa đổi quy định về điều chuyển khách hàng giữa các môi giới... nhằm đáp ứng những thay đổi trong thực tế hoạt động và nâng cao hiệu quả cũng như chất lượng trong công tác quản lý.

### **3.11 Giải trình của Ban Tổng Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán:**

Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính của Công ty là chấp nhận toàn bộ. Do đó, không có giải trình của Ban Tổng Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán.

## CHƯƠNG IV:

### KẾ HOẠCH KINH DOANH TRONG NĂM 2022

#### 1. CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN GIAI ĐOẠN 2021-2025

Trên cơ sở kết quả hoàn thành mục tiêu chiến lược giai đoạn 2016-2020 và phân tích cơ hội, thách thức, định vị điểm mạnh, điểm yếu và vị thế của BVSC trong ngành, để thích ứng với môi trường kinh doanh trong giai đoạn 2021-2025, BVSC xây dựng định hướng Chiến lược phát triển công ty giai đoạn 2021-2025 để trình ĐHCĐ thường niên 2022 thông qua, cụ thể như sau:

##### ❖ **Mục tiêu chiến lược**

- **Mục tiêu tổng thể:** Giữ vững vị thế công ty chứng khoán hàng đầu trên thị trường, cung cấp dịch vụ chứng khoán đa dạng trên nền tảng số.

##### - **Mục tiêu cụ thể:**

- + Top 10 CTCK thị phần giao dịch cổ phiếu & chứng chỉ quỹ.
- + Top 05 CTCK có thị phần giao dịch trái phiếu.
- + Nhà tư vấn tiêu biểu trên thị trường chứng khoán (“**TTCK**”) Việt Nam trong lĩnh vực cổ phần hóa, M&A, thoái vốn.
- + Đến năm 2025, phần đầu đủ năng lực cung cấp 100% giao dịch online cho khách hàng, và cung cấp được dịch vụ tài chính tích hợp đa dạng trên nền tảng số cho hệ sinh thái Bảo Việt.

##### - **Mục tiêu tài chính**

- + Doanh thu thực hiện tăng trưởng bình quân giai đoạn 2021-2025 đạt 10%-15%/năm.
- + Lợi nhuận sau thuế tăng trưởng bình quân giai đoạn 2021-2025 đạt 7%-8,5%/năm.
- + Lợi nhuận sau thuế thực hiện tăng trưởng bình quân giai đoạn 2021-2025 đạt 6,5%/năm.
- + Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân giai đoạn 2021-2025 đạt 6,4%/năm.
- + Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn điều lệ bình quân giai đoạn 2021-2025 đạt 18%/năm (trên quy mô vốn điều lệ 722 tỷ đồng).

##### ❖ **Định hướng triển khai chiến lược giai đoạn 2021-2025:**

Để thực thi chiến lược kinh doanh giai đoạn 2021-2025 hướng tới mục tiêu chiến lược nêu trên, BVSC hoạch định các giải pháp triển khai như sau:

- *Định hướng sản phẩm*: Tập trung phát triển sản phẩm tài chính trên nền tảng công nghệ. Phát triển các sản phẩm tài chính tích hợp dựa trên lợi thế về hệ sinh thái sản phẩm (bảo hiểm – ngân hàng- tài chính) trong Tập đoàn Bảo Việt.

- *Định hướng khách hàng*: Hướng tới khai thác tệp khách hàng trong hệ sinh thái toàn Tập đoàn Bảo Việt, cung cấp dịch vụ quản lý tài sản cho tầng lớp trung lưu.

- *Định hướng về công nghệ thông tin*: Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin để có APP giao dịch thân thiện, nhiều tiện ích. Xây dựng sản phẩm tài chính trên nền công nghệ, áp dụng công nghệ e-KYC để mở được tài khoản online, tăng cường quản trị rủi ro khi hệ thống kết nối với các nhà cung cấp nền tảng số liệu, đặt lệnh độc lập (OPEN APIs); kết nối với các kênh thanh toán trực tuyến.

- *Định hướng về phát triển nguồn nhân lực*: Hình thành & phát triển nhóm dự án với đội ngũ có kiến thức, kinh nghiệm về quản lý danh mục, quản lý tài sản cá nhân. Tuyển dụng, xây dựng đội ngũ thiết kế sản phẩm giao dịch theo Robot, thuật toán. Xây dựng đội ngũ SALE, PR chuyên tiếp cận và mở rộng tệp khách hàng trẻ, thế hệ GEN Y & Z. Đầu tư mạnh mẽ cho các hoạt động đào tạo và huấn luyện phát triển con người ở cấp độ quản lý lãnh đạo và nhân viên.

## **2. MỤC TIÊU VÀ CAM KẾT HÀNH ĐỘNG NĂM 2022**

### **2.1 DỰ BÁO NỀN KINH TẾ VÀ THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN NĂM 2022**

#### **2.1.1 Dự báo nền kinh tế**

##### **- Cơ hội**

+ *Kinh tế toàn cầu tiếp tục tăng trưởng*. Trong năm 2022, các nền kinh tế trên thế giới được dự báo sẽ tiếp tục tăng trưởng. Động lực tăng trưởng của nền kinh tế toàn cầu đến từ cầu tiêu dùng và đầu tư. Cầu tiêu dùng được đánh giá sẽ duy trì đà tăng khi các nền kinh tế mở cửa mạnh mẽ hơn. Đầu tư có thể không còn mạnh mẽ như trong năm 2021 do dư địa thực thi chính sách tài khoá của một số nước bị co lại cùng sự kéo dài của đại dịch.

+ *Đẩy mạnh tiêm vaccine, mở cửa nền kinh tế, khôi phục các hoạt động sản xuất kinh doanh*. Chính phủ sau khi thay đổi cách tiếp cận ứng phó với dịch bệnh đã huy động tổng lực để tiếp cận được nguồn vaccine và triển khai tiêm. Tính đến cuối năm 2021, tỷ lệ tiêm đủ liều vaccine của Việt Nam đạt 70% dân số, giúp Việt Nam nằm trong số 50 quốc gia có tỷ lệ tiêm đủ liều cao nhất thế giới. Với chiến lược thích ứng an toàn với Covid-19 của Chính phủ, chiến lược tiêm chủng vaccine được phủ nhanh trên diện rộng sẽ là yếu tố then chốt giúp nền kinh tế vận hành liên tục và trơn tru, qua đó đóng góp vào sự hồi phục của nền kinh tế trong năm 2022.

+ *Tăng trưởng GDP bật mạnh trở lại từ nền thấp 2021.* Tăng trưởng trong năm 2022 được hỗ trợ từ cả 3 động lực chính, gồm xuất khẩu nhờ cầu từ các thị trường Mỹ, EU; Chính phủ đẩy mạnh đầu tư công, hỗ trợ đầu tư tư nhân; và sức cầu trong nước tăng trở lại trong điều kiện kinh tế mở cửa. Trên cơ sở đó, tăng trưởng GDP của Việt Nam được đánh giá sẽ bật tăng mạnh trở lại (theo BVSC GDP 2022 sẽ tăng trưởng quanh mức 7%) từ nền thấp của năm 2021.

+ *Chương trình phục hồi kinh tế sau đại dịch, thúc đẩy đầu tư công và tiêu dùng.* Chính phủ tiếp tục quan tâm tới hỗ trợ tăng trưởng, tiếp tục duy trì các chính sách hỗ trợ doanh nghiệp và đưa ra thêm các gói hỗ trợ kinh tế mới. Với cách tính GDP mới, tỷ lệ nợ công/GDP vẫn đang ở mức tương đối thấp so với mức trần 60% của Chính phủ, do đó dư địa cho tài khoá vẫn còn khá nhiều. Trong năm 2021, giải ngân vốn đầu tư công gặp khó do phong tỏa, cách ly trong các đợt bùng phát dịch Covid-19; Giá nguyên vật liệu tăng mạnh và Nhân sự chưa ổn định. Tuy nhiên, những yếu tố này được đánh giá sẽ không kéo dài sang năm 2022. Vì vậy, đầu tư công sẽ là một trong các động lực giúp GDP trong năm 2022 bật tăng trở lại.

+ *Xuất khẩu kỳ vọng tiếp tục tăng nhờ tăng trưởng kinh tế và cầu tiêu dùng thế giới cùng sự hồi phục của sản xuất trong nước.* Các thị trường xuất khẩu chính của Việt Nam như Mỹ, Trung Quốc, Hàn Quốc, ASEAN... đều đang có sự phục hồi tốt sau khi kiểm soát được dịch bệnh. Do đó, xuất khẩu được kỳ vọng sẽ tiếp tục là điểm sáng thúc đẩy tăng trưởng kinh tế trong nước trong năm 2022.

+ *Mặt bằng lãi suất vẫn được duy trì ở mức thấp trong năm 2022.* Trong năm 2021, NHNN không thực hiện cắt giảm lãi suất điều hành như 3 lần trong năm 2020 nhưng sử dụng linh hoạt các biện pháp khác nhau để hỗ trợ cho thanh khoản thị trường ở trạng thái dồi dào. Theo đó, lãi suất huy động 12 tháng tiếp tục giảm xuống mức thấp nhất lịch sử, trung bình năm 2021 giảm một điểm phần trăm so với mức trung bình của năm 2020. Bước sang năm 2022, áp lực lạm phát tăng cao khi giá nhiều loại nguyên vật liệu đang có xu hướng tăng mạnh. Điều này có thể sẽ tạo sức ép khiến lãi suất huy động phải tăng trở lại để có sức hấp dẫn hơn. Tuy nhiên, BVSC đánh giá mức tăng của lãi suất trong năm 2022 nếu có cũng sẽ chưa quá lớn, khi nền kinh tế vẫn cần có sự hỗ trợ để hồi phục, và dịch Covid-19 vẫn còn chứa những rủi ro tiềm ẩn.

+ *Lạm phát vẫn trong tầm kiểm soát ở mức dưới 4% trong cả năm 2022.* Lạm phát chịu áp lực tăng cao trong nửa đầu 2022 do nền thấp của nhiều mặt hàng như xăng dầu, nguyên vật liệu thời điểm đầu năm 2021. Nhưng lạm phát sẽ giảm dần vào nửa sau năm 2022 khi so với nền giá cao của cuối năm 2021, đặc biệt nhờ vào giá thịt lợn được kỳ vọng sẽ không có biến động mạnh do nguồn cung được duy trì ổn định.

#### **- Thách thức**

+ *Giá hàng hóa trên thị trường thế giới tăng nhanh đang tạo áp lực lên lạm phát toàn cầu.* Khi dịch bệnh được kiểm soát và nền kinh tế hoạt động ổn định trở lại, nhu cầu về nguyên vật liệu đầu vào gia tăng mạnh. Thêm vào đó, căng thẳng địa chính trị tại một số quốc gia và khu vực cũng khiến cho giá cả hàng hóa tăng cao, tạo áp lực lên lạm phát.

+ *Ngân hàng trung ương các nước thay đổi chính sách kinh tế.* Trong năm 2022, Ngân hàng trung ương một số nước và khu vực sẽ chuyển mục tiêu từ hỗ trợ tăng trưởng sang kiểm soát lạm phát. Sau khi dịch Covid-19 được kiểm soát, nhiều nền kinh tế đã tăng trưởng trở lại, chính sách tiền tệ sẽ không còn tiếp tục được nới lỏng. Ngân hàng trung ương một số quốc gia và khu vực như Mỹ, Anh, EU, Nhật Bản... đã lên kế hoạch sớm thu hẹp chính sách tiền tệ nới lỏng và chuyển sang tăng lãi suất trở lại.

+ *Một số rủi ro tiềm ẩn đối với kinh tế vĩ mô do các biến chủng Covid-19 mới.* Dịch bệnh Covid-19 có thể vẫn diễn biến phức tạp do quan ngại chủng biến thể mới của Covid-19. Tuy vậy, xác suất xảy ra những rủi ro trên hiện được đánh giá ở mức trung bình thấp.

#### **BVSC dự báo các chỉ tiêu vĩ mô năm 2022**

Các chỉ tiêu chính	2021	2022	
		Mục tiêu của Chính phủ	BVSC dự báo
<i>Tăng trưởng GDP (%)</i>	2,58	6-6,5	7
<i>Lạm phát bình quân (%)</i>	1,84	Khoảng 4	3,5-4
<i>Tăng trưởng tín dụng (%)</i>	13,53	14	15
<i>Biến động tỷ giá USD/VND (%)</i>	-1,18	N/A	2

#### **2.1.2 Thị trường chứng khoán năm 2022**

##### **- Cơ hội:**

+ *Nền kinh tế vĩ mô của Việt Nam được duy trì ổn định.* Việc bao phủ vaccine trên diện rộng tạo tiền đề cho nền kinh tế hoạt động ổn định. Cùng với chương trình kích thích kinh tế bao gồm đầu tư công, những gói hỗ trợ doanh nghiệp về thuế, hỗ trợ lãi suất có thể tạo ra cú hích đối với tăng trưởng tín dụng. Bên cạnh đó, Chính Phủ có thể có những chính sách để thúc đẩy thu hút vốn FDI, hỗ trợ doanh nghiệp tiếp cận vốn ngân hàng.

+ *Tiền rẻ vẫn là điểm tựa cho thị trường chứng khoán.* Mặt bằng lãi suất thấp có thể sẽ được duy trì ít nhất đến nửa đầu năm 2022. Mặc dù, lãi suất có thể chịu áp lực tăng trong nửa cuối năm nhưng mức tăng (nếu có) sẽ chỉ nhích nhẹ.

+ *Triển vọng hồi phục trên diện rộng của các doanh nghiệp niêm yết.* Nền kinh tế toàn cầu hồi phục, chuỗi cung ứng không còn bị đứt gãy tạo điều kiện thuận lợi cho các doanh nghiệp sản xuất ổn định trở lại. Cùng với các chính sách hỗ trợ của Chính Phủ, lợi nhuận của các doanh nghiệp niêm yết được kỳ vọng sẽ tăng trưởng tích cực trong năm 2022. Các ngành bị ảnh hưởng nặng bởi dịch Covid-19 như hàng không, du lịch và giải trí... cũng sẽ bật tăng mạnh trở lại.

+ *Hệ thống công nghệ thông tin mới.* Trong năm 2022, Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh dự kiến sẽ đưa vào sử dụng hệ thống công nghệ thông tin mới. Đây sẽ là nền tảng để triển khai các sản phẩm mới trên thị trường, T-0. Đồng thời, đây cũng là một trong các tiêu chí để thị trường chứng khoán Việt Nam có thể được các tổ chức xếp hạng đánh giá nâng hạng từ thị trường cận biên lên thị trường mới nổi trong tương lai gần.

+ *Đẩy mạnh các thương vụ thoái vốn.* Các thương vụ thoái vốn sẽ diễn ra quyết liệt hơn do Nhà nước có nhu cầu đẩy mạnh bán vốn để thu tiền phục vụ cho chính sách tài khóa, cùng với đó tình hình dịch bệnh ổn định, mặt bằng giá của nhiều cổ phiếu ở mức hợp lý sẽ khiến các đợt bán vốn diễn ra thuận lợi hơn.

#### **- Thách thức**

+ *Ngân hàng trung ương các nước thay đổi chính sách tiền tệ.* Trong năm 2022, ngân hàng trung ương các nước và khu vực lớn như Mỹ, EU... đang có kế hoạch rút tiền về và nâng lãi suất. Động thái sẽ khiến dòng tiền có thể tiếp tục bị rút ra khỏi các nước mới nổi (trong đó có Việt Nam), tạo ra tâm lý lo ngại chung đối với nhà đầu tư. Ngoài ra, khi đồng USD tăng giá sẽ tạo áp lực lên tỷ giá trong nước, làm giảm sự hấp dẫn của thị trường chứng khoán Việt Nam đối với nhà đầu tư nước ngoài.

+ *Rủi ro lạm phát tăng cao.* Khi hoạt động kinh tế bình thường trở lại, nhu cầu tăng mạnh khiến cho giá của các hàng hóa, nguyên liệu đầu vào tăng cao.

+ *Dòng vốn trong thị trường chứng khoán bị cạnh tranh bởi các kênh đầu tư khác.* Khi kinh tế ổn định hơn, nhiều cơ hội đầu tư mở rộng sản xuất kinh doanh, cơ hội đầu tư ở các lĩnh vực khác xuất hiện khiến dòng tiền sẽ chảy ngược từ thị trường chứng khoán sang các kênh đầu tư khác.

+ *Sự khó lường của bối cảnh vĩ mô quốc tế, thời kỳ hậu Covid-19.* Sau khi dịch Covid-19 được kiểm soát, các vấn đề được quan tâm sẽ quay trở lại các vấn đề về địa chính trị, chiến tranh thương mại... Căng thẳng giữa Nga – Ukraina và các biện pháp trừng phạt về

kinh tế sẽ gây ảnh hưởng không tích cực đến thị trường tài chính toàn cầu nói chung và thị trường chứng khoán nói riêng.

## **2.2 KẾ HOẠCH VÀ GIẢI PHÁP TRỌNG TÂM 2022**

### **2.2.1. Thuận lợi và khó khăn với BVSC trong năm 2022**

#### **- Thuận lợi**

Là một doanh nghiệp có thương hiệu uy tín trên thị trường và có hoạt động ổn định, trong những năm gần đây, Công ty đã và đang xây dựng các yếu tố cốt lõi hướng đến hoàn thiện hệ sinh thái số bao gồm “Con người thời đại số” và “Các sản phẩm dịch vụ số”. Trong đó, bên cạnh đội ngũ nhân sự giàu kinh nghiệm là yếu tố nền tảng tốt đối với BVSC, công ty tăng cường phát triển đội ngũ nhân sự có khả năng chuyển đổi tốt, thích ứng với những chuyển động nhanh về công nghệ. Đồng thời, nhiều dịch vụ tiện ích và các sản phẩm tài chính trên nền tảng công nghệ đã lần lượt được khai thác, nhằm mang lại giá trị tốt nhất cho khách hàng, là yếu tố quan trọng để khai thác hoạt động môi giới. Ngoài ra, lĩnh vực tư vấn của BVSC tiếp tục khẳng định vị thế cao trên thị trường là tiền đề tốt để thúc đẩy hoạt động tư vấn, IB trong năm 2022.

#### **- Khó khăn**

Quy mô vốn vẫn ở mức trung bình thấp trong khi phương án tăng vốn vẫn chưa được thực hiện cùng với khả năng tiếp cận nguồn vốn vay ngày càng bị hạn chế, khiến cho việc đáp ứng nhu cầu dịch vụ khách hàng, cụ thể là hoạt động cho vay margin và ứng trước của công ty gặp nhiều khó khăn sẽ làm giảm lợi thế cạnh tranh của Công ty là những thách thức trong mục tiêu duy trì thị phần & mở rộng quy mô hoạt động kinh doanh trong năm 2022.

### **2.2.2 Các chỉ tiêu kế hoạch dự kiến 2022**

Dựa trên các dự báo về tình hình kinh tế vĩ mô và TTCK Việt Nam trong năm 2022, đánh giá những thuận lợi và khó khăn của BVSC, Công ty dự kiến các chỉ tiêu kinh doanh trình ĐHCĐ thường niên 2022 thông qua như sau:

#### ***Kế hoạch kinh doanh dự kiến 2022***

*Đơn vị: Tỷ đồng*

<b>STT</b>	<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Thực hiện năm 2021</b>	<b>Kế hoạch năm 2022</b>	<b>% KH 2022 so với TH 2021</b>
<b>A</b>	<b>TỔNG DOANH THU</b>	<b>1147,19</b>	<b>1169</b>	<b>102%</b>



<b>I</b>	<b>Doanh thu thực hiện</b>	<b>1052,83</b>	<b>1080</b>	<b>103%</b>
1	Môi giới	467,67	476,8	102%
2	Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	396,43	417,7	105,4%
3	Tự doanh	135,75	135	99%
4	Tư vấn, BLPH	41,02	40,5	99%
<b>STT</b>	<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Thực hiện năm 2021</b>	<b>Kế hoạch năm 2022</b>	<b>% KH 2022 so với TH 2021</b>
5	Lưu ký	9,23	8,0	87%
6	Doanh thu khác	2,73	2,0	73%
<b>II</b>	<b>Doanh thu chưa thực hiện</b>	<b>94,37</b>	<b>89</b>	<b>94%</b>
<b>B</b>	<b>TỔNG CHI PHÍ</b>	<b>796,16</b>	<b>818</b>	<b>103%</b>
<b>I</b>	<b>Chi phí thực hiện</b>	<b>761,86</b>	<b>785</b>	<b>103%</b>
<b>II</b>	<b>Chi phí chưa thực hiện</b>	<b>34,30</b>	<b>33</b>	<b>96%</b>
<b>C</b>	<b>LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	<b>351,03</b>	<b>351</b>	<b>100%</b>
	<i>Trong đó: LN trước thuế thực hiện</i>	<i>290,97</i>	<i>295</i>	<i>101%</i>
<b>D</b>	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	<b>282,94</b>	<b>283,5</b>	<b>100%</b>
	<i>Trong đó: LN sau thuế thực hiện</i>	<i>232,20</i>	<i>236</i>	<i>102%</i>

**Kế hoạch kinh doanh 2022: Được lập trên cơ sở một số dự báo và giả định về thị trường chứng khoán năm 2022 như sau:**

- Chỉ số VNIndex bình quân dao động quanh mức 1.500 – 1.550 điểm
- Giá trị giao dịch bình quân/phiên đạt: 22.000 tỷ đồng/phiên

**Các giải pháp thực hiện**

## **2.1 Hoạt động môi giới – dịch vụ tài chính**

### **- Về sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng:**

+ Đẩy mạnh công nghệ chuyển đổi số trong kinh doanh, nâng cao hiệu quả kinh doanh cũng như chất lượng trải nghiệm dịch vụ của khách hàng gồm nâng cấp dịch vụ mở tài khoản trực tuyến eKYC, hoàn thiện và mở rộng hệ thống thu – chi hộ điện tử định danh, phát triển kênh nộp tiền qua momo, shoppe pay...

+ Đẩy mạnh hoạt động phân phối trái phiếu doanh nghiệp, cung cấp các dịch vụ iBond, iDeposit và đặc biệt đẩy mạnh triển khai và phát triển sản phẩm mới Ủy thác quản lý tài khoản GDCK – BVS Value, BVS Active... giúp khách hàng có thể linh hoạt lựa chọn các kênh đầu tư phù hợp, nhằm tối ưu hóa lợi nhuận cho khách hàng, từ đó thu hút phát triển khách hàng mới.

### **- Kênh phân phối:**

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.

### **- Chính sách khách hàng:**

Chính sách lãi suất, chính sách phí... có sự điều chỉnh thường xuyên và linh hoạt bám sát thị trường đảm bảo tính cạnh tranh cao dành cho khách hàng.

### **- Nguồn nhân lực:**

+ Ngoài các kênh tuyển dụng truyền thống để tìm kiếm và phát triển đội ngũ môi giới có kinh nghiệm trên thị trường, công ty triển khai các chương trình tuyển dụng và đào tạo dành riêng cho đội ngũ môi giới - Future Broker 2022 tại Hà Nội nhằm xây dựng đội ngũ môi giới kế cận có chất lượng và mang lại hiệu quả bền vững trong tương lai.

+ Triển khai cơ chế khoán doanh thu linh hoạt, bám sát các điều kiện thị trường, đảm bảo công bằng lợi ích Công ty và của môi giới.

+ Tăng cường đào tạo nội bộ về nghiệp vụ và đào tạo kỹ năng nhằm nâng cao trình độ và khả năng phát triển khách hàng cho đội ngũ môi giới hiện tại.

+ Phát động các chương trình thi đua môi giới định kỳ và các chương trình thúc đẩy bán hàng đối với các sản phẩm mới

### **- Nguồn vốn**

Chủ động tìm kiếm các nguồn huy động vốn thông qua vay ngắn hạn tại các Ngân hàng thương mại, bên cạnh đó công ty cũng nghiên cứu và xây dựng kế hoạch phát hành riêng lẻ 100 tỷ đồng trái phiếu với mục đích nâng cao năng lực tài chính, tập trung tối đa cho hoạt

động cho vay margin và ứng trước nhằm thúc đẩy hoạt động môi giới, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.

### ***2.2 Hoạt động tư vấn và bảo lãnh, đại lý phát hành***

- Tập trung đẩy mạnh hoạt động tư vấn thu xếp vốn cho doanh nghiệp thông qua phát hành trái phiếu, cổ phiếu, song song với duy trì hoạt động tư vấn M&A là thế mạnh của BVSC.

- Tận dụng cơ hội khi kế hoạch thoái vốn, cổ phần hóa và tái cơ cấu doanh nghiệp giai đoạn 2021-2025 được Chính phủ phê duyệt, công ty đẩy mạnh tiếp cận các Tập đoàn, Doanh nghiệp có nhu cầu tái cơ cấu để tư vấn IPO và niêm yết cổ phiếu

- 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.

### ***2.3 Hoạt động tự doanh***

- Năm 2022, Công ty sẽ tiếp tục tìm kiếm các cơ hội đầu tư trên thị trường chứng khoán bằng chiến lược đầu tư linh hoạt, bám sát diễn biến của thị trường và dòng tiền để đưa ra các thời điểm giải ngân phù hợp, cũng như tăng cường công tác quản trị rủi ro cho danh mục đầu tư, nhằm tối ưu hóa lợi nhuận cho danh mục đầu tư.

- Công ty tích cực đẩy mạnh giao dịch chứng chỉ quỹ ETF nhằm đa dạng hóa các nguồn doanh thu của hoạt động đầu tư.

- Đẩy mạnh hoạt động tìm kiếm các cơ hội đầu tư và mở rộng quy mô đầu tư vào Trái phiếu doanh nghiệp nhằm hỗ trợ hoạt động tư vấn phát hành trái phiếu cũng như tạo nguồn hàng cho dịch vụ bán lẻ trái phiếu iBond của Công ty.

### ***2.4 Hoạt động lưu ký***

- Triển khai dịch vụ lưu ký tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật, dịch vụ chuyên nghiệp

- Tiếp tục triển khai các hợp đồng quản lý số cổ đông đã ký kết.

### ***2.5 Quản lý giao dịch và phát triển sản phẩm***

Trong năm 2022, bên cạnh việc duy trì hệ thống hỗ trợ giao dịch hàng ngày, Công ty sẽ tập trung hoàn thiện một số dự án quan trọng theo định hướng hoàn thiện hệ sinh thái số với đa dạng sản phẩm tài chính trên nền tảng công nghệ và các sản phẩm tài chính tích hợp dựa trên lợi thế về hệ sinh thái sản phẩm (bảo hiểm – ngân hàng- tài chính) trong Tập đoàn Bảo Việt như sau:

- Hoàn thiện, nâng cấp hệ thống giao dịch chứng khoán:

+ Nghiên cứu và triển khai nâng cấp toàn diện App Mobile nhằm khắc phục các lỗi người dùng hiện nay và bổ sung hoàn thiện các tiện ích hỗ trợ

+ Chỉnh sửa hệ thống giao dịch của BVSC sẵn sàng cho hệ thống Core giao dịch chứng khoán mới của thị trường chứng khoán Việt Nam (hệ thống KRX) đi vào hoạt động

- Phát triển sản phẩm, dịch vụ mới:

+ Hoàn tất triển khai dịch vụ thu hộ điện tử định danh với BIDV và BVB

+ Nâng cấp và tích hợp dịch vụ mở tài khoản online eKYC với BVB để bán chéo sản phẩm: kết hợp mở tài khoản tiền gửi BVB sử dụng eKYC khi khách hàng mở tài khoản trực tuyến trên app của BVSC.

+ Xây dựng hệ thống giao dịch chứng chỉ quỹ mở cho khách hàng tích hợp trên Bwise

+ Hoàn tất triển khai hệ thống trái phiếu doanh nghiệp sơ cấp, và thứ cấp

+ Phát triển sản phẩm ủy thác quản lý tài khoản Giao dịch chứng khoán – **BVS Value, BVS Active...**

+ Phát triển kênh nộp tiền thông qua Momo Pay, Shoppe Pay...

## **2.6 Nghiên cứu Phân tích**

Trong năm 2022, song song với việc duy trì các sản phẩm báo cáo tuần/tháng/bán niên và thường niên cũng như các hoạt động chăm sóc khách hàng tổ chức, một số nhiệm vụ trọng tâm được triển khai bao gồm:

- Tìm kiếm cơ hội đầu tư, tăng cường khuyến nghị qua zoom kết hợp với PTKT để lựa chọn thời điểm giao dịch, gia tăng mức độ cụ thể trong các khuyến nghịĐT, nhằm hỗ trợ môi giới trong việc tư vấn cho khách hàng.

- Triển khai và đẩy mạnh phát triển sản phẩm ủy thác quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán – **BVS Value, BVS Active...**

- Nâng cao chất lượng từng loại báo cáo, tăng tần suất các báo cáo chuyên đề chuyên sâu, tập trung và đồng thời nâng cao mức độ bao phủ của các báo cáo phân tích trên tổng vốn hóa thị trường.

## **2.7 Công nghệ thông tin:**

Cùng với định hướng chiến lược hướng tới hoàn thiện hệ sinh thái số cũng như chuẩn bị sẵn sàng cho những thay đổi lớn của thị trường chứng khoán về quy định quản lý, quy mô và hình thức giao dịch, thay đổi hệ thống công nghệ thông tin, BVSC xây dựng kế hoạch triển khai một số nội dung trọng tâm như sau:

- Hoàn tất đặt hệ thống trung tâm dữ liệu của BVSC tại trung tâm dữ liệu đạt chuẩn quốc tế, đầu tư bổ sung, thay thế hệ thống thiết bị cốt lõi nhằm nâng cấp hệ thống máy chủ và

một số thiết bị trọng yếu liên quan; đồng thời đồng thời nâng cấp hệ thống mạng và máy chủ ảo trung tâm nhằm đáp ứng tốt nhất với sự tăng trưởng về dịch vụ và qui mô của thị trường.

- Thực hiện nâng cấp cơ bản hệ thống ứng dụng di động khắc phục hoàn toàn các hạn chế hiện nay trên BVS@Mobile và tiến hành bổ sung các tính năng hỗ trợ để người dùng có thể trải nghiệm mọi dịch vụ hoàn toàn trên app.

- Phối hợp với bộ phận phát triển sản phẩm trong các nội dung (i) Triển khai và vận hành hiệu quả các sản phẩm dịch vụ mới như trái phiếu, chứng chỉ quỹ, ETF; (ii) bổ sung thêm các tính năng mở tài khoản giao dịch chứng khoán và bán chéo sản phẩm trong hệ sinh thái của BVH; (iii) hoàn tất triển khai dịch vụ thu hộ điện tử định danh với BIDV và BVB; (iv) vận hành sản phẩm ủy thác quản lý tài khoản BVS Value, BVS Active; (v) Triển khai các sản phẩm hỗ trợ liên quan đến hoạt động giao dịch, quản lý danh mục dựa trên nền tảng phân tích dữ liệu và AI.

- Xây dựng mới website bvsc.com.vn nhằm tăng độ hiện diện của BVSC trên nền tảng online, tăng tính tương tác với khách hàng.

### ***2.8 Công tác tổ chức nhân sự và chính sách tiền lương:***

- Triển khai đề án thành lập Trung tâm chăm sóc khách hàng & phát triển khách hàng số phù hợp với định hướng phát triển kinh doanh của Công ty.

- Thiết kế và tổ chức triển khai chương trình Next Gen 2022 nhằm xây dựng nguồn lực trung và dài hạn tại tất cả các vị trí. Next Gen 2022 là sự kế thừa và phát triển từ chương trình Future Broker, hướng tới hoạch định nguồn cung nhân sự toàn diện tại tất cả các vị trí trong Công ty nhằm tạo nên một thể hệ nhân sự kế cận đáp ứng nhu cầu hiện tại và chiến lược phát triển lâu dài.

- Bên cạnh tập trung đẩy mạnh công tác đào tạo nội bộ đối với đội ngũ mỗi giới, công ty thực hiện kế hoạch đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn và kỹ năng cho NLĐ thuộc các phòng ban chuyên môn trong đó tập trung ở các mảng quản trị rủi ro, công nghệ thông tin, tài chính – kế toán, phân tích đầu tư, nhằm nâng cao chất lượng nhân sự hiện có.

- Nghiên cứu thay đổi các chính sách khoán kinh doanh đối với các bộ phận kinh doanh trực tiếp nhằm đảm bảo cạnh tranh và khuyến khích cán bộ từ đó gia tăng doanh thu và hiệu quả kinh doanh của Công ty.

### ***2.9 Truyền thông và phát triển thương hiệu***

Công ty tập trung đẩy mạnh các chiến dịch Digital Marketing, tương tác đa kênh với các nhà đầu tư và khách hàng. Bên cạnh đó, tiếp tục triển khai các hoạt động phát triển thương hiệu với việc tham gia các chương trình bình chọn Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam,

Diễn đàn M&A thường niên, Chương trình đánh giá, công bố các doanh nghiệp phát triển bền vững, Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết tiêu biểu...

### **2.10 *Pháp chế & Kiểm soát tuân thủ***

Tăng cường vai trò giám sát của Kiểm toán nội bộ và công tác quản trị rủi ro đối với các mảng hoạt động của Công ty, mở rộng phạm vi các đợt tra soát đối với các hoạt động kinh doanh của Công ty. Cập nhật và nghiên cứu các văn bản quy định mới của pháp luật đảm bảo thích ứng kịp thời với các thay đổi của các quy định pháp luật & nhu cầu quản trị của công ty.

## CHƯƠNG V: PHÁT TRIỂN BỀN VỮNG

### BVSC\_Report 2021

Organization Name: Baoviet Securities

Sector: Financial Services

GRI 102: Công bố Thông tin theo Tiêu chuẩn Chung 2016

#### Hồ sơ tổ chức

##### 102-1 Tên tổ chức

###### *Tên tổ chức báo cáo:*

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt.

##### 102-2 Các hoạt động, thương hiệu, sản phẩm và dịch vụ

Mô tả hoạt động của tổ chức: *Chi tiết xem tại xem Chương 1 từ trang 02-12 của Báo cáo này.*

##### 102-3 Địa điểm của trụ sở chính

Địa chỉ: Tầng 1,4 và 7 tòa nhà Bảo Việt, số 8 Lê Thái Tổ, Phường Hàng Trống, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

##### 102-4 Các địa điểm hoạt động:

- Tổng số quốc gia: 01.
- Các nước có hoạt động đáng kể: Việt Nam.

##### 102-5 Quyền sở hữu và hình thức pháp lý

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt có cổ đông sáng lập là Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam (nay là Tập đoàn Bảo Việt).

Giấy phép hoạt động kinh doanh số: 01/GPHĐKD do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/11/1999.

##### 102-6 Các thị trường phục vụ

- Vị trí địa lý nơi các sản phẩm và dịch vụ được cung cấp: Công ty cung cấp sản phẩm dịch vụ tài chính cho tất cả các khách hàng có nhu cầu sử dụng dịch vụ trên toàn cầu.
- Các ngành phục vụ: Financial Services
- Các loại hình khách hàng và người thụ hưởng: Khách hàng trực tiếp.

##### 102-8 Thông tin về nhân viên và người lao động khác

	Lâu dài	Tạm thời
<i>Nam giới</i>	130	239
<i>Nữ giới</i>	139	166

<i>Toàn bộ</i>	269	405
<b>Tên khu vực</b>	<b>Lâu dài</b>	<b>Tạm thời</b>
<i>Hà Nội</i>	159	219
<i>TP. Hồ Chí Minh</i>	110	186
<i>Toàn bộ</i>	269	405

### **102-13 Quyền hội viên trong các hiệp hội**

BVSC là hội viên của Hiệp hội kinh doanh chứng khoán; Hiệp hội các nhà đầu tư tài chính và Hiệp hội kinh doanh trái phiếu.

#### **Chiến lược**

#### **Sự tham gia của bên liên quan**

### **102-14 Tuyên bố của người ra quyết định cấp cao**

Tên người thực hiện: **Nhữ Đình Hòa**

Chức vụ: **Tổng Giám đốc**

#### **Tuyên bố**

Kính gửi Quý cổ đông, Khách hàng và các đối tác,

Là năm thứ hai đại dịch Covid-19 tác động mạnh mẽ tới các doanh nghiệp với nhiều đợt giãn cách xã hội hơn và cường độ giãn cách cao hơn, song với kinh nghiệm ứng phó từ năm trước, BVSC vẫn tiếp tục phát triển hoạt động kinh doanh và gặt hái những kết quả ấn tượng. Khi vấn đề về sức khỏe cộng đồng và xã hội được quan tâm hơn thì đó cũng là lúc trách nhiệm phát triển bền vững của các doanh nghiệp càng được chú trọng, được đầu tư có trọng tâm và ý nghĩa.

Bên cạnh việc thực hiện mục tiêu tăng trưởng kinh tế ổn định với kết quả doanh thu, lợi nhuận khả quan, BVSC đã triển khai một cách sáng tạo các hoạt động hướng tới mục tiêu về môi trường, lao động & xã hội thông qua nhiều chương trình hành động trong đó trọng tâm là chuỗi chương trình “BVSC – Vì cuộc sống an toàn và hạnh phúc”. Trong bối cảnh đại dịch nghiêm trọng và giãn cách kéo dài, chúng tôi dành sự ưu tiên hàng đầu trong việc bảo vệ sức khỏe và tăng cường sự kết nối về tinh thần trong đội ngũ nhân sự, các chương trình đào tạo & hỗ trợ chuyển đổi nâng cao nhận thức và kỹ năng được thực hiện liên tục với sự trợ giúp của công nghệ đã giúp cho hoạt động kinh doanh của công ty không những không bị gián đoạn mà còn đạt được kết quả hết sức ấn tượng. Với những nỗ lực đó, năm 2021, BVSC được trao tặng giải thưởng Top 100 Doanh nghiệp bền vững năm 2021 - sự ghi nhận xứng đáng từ các cơ quan quản lý nhà nước cho sáng kiến phát triển toàn diện trong những năm qua của Chứng khoán Bảo Việt. Bên cạnh đó, BVSC cũng đã được tôn vinh với danh hiệu “Most Sustainable Securities Brokerage House Vietnam 2021” (Tổ chức môi giới chứng khoán có hoạt động bền vững nhất) do tạp chí World Economic Magazine bình chọn. Những kết quả này là sự ghi nhận và minh chứng cho nỗ lực và cam kết của BVSC về định hướng phát triển bền vững trước những thách thức ngày một sâu rộng trên phạm vi toàn cầu.



Trân trọng./.

## **Quản trị**

**102-18 Cơ cấu quản trị:** *Chi tiết xem tại Chương 2. Quản trị Công ty từ trang 14-71 của Báo cáo này.*

### **102-40 Danh sách các nhóm liên quan**

- Cổ đông/ Nhà Đầu tư.
- Cơ quan quản lý.
- Các hiệp hội.
- Khách hàng.
- Cơ quan báo chí.
- Người lao động.
- Cộng đồng đại chúng.
- Đối tác/ Nhà cung cấp.

### **102-41 Thỏa ước thương lượng tập thể**

*Tỷ lệ phần trăm tổng nhân viên tham gia các thỏa ước thương lượng tập thể: 100%.*

### **102-42 Nhận diện và lựa chọn các bên liên quan**

Chúng tôi xác định các bên liên quan dựa trên ảnh hưởng có thể có từ hoạt động của BVSC đến họ hoặc những cá nhân/tổ chức có mối quan tâm, sức ảnh hưởng đến hoạt động hiện tại của BVSC. Chúng tôi xây dựng và phát triển mối quan hệ dựa trên đáp ứng lợi ích lâu dài giữa các bên; Mối quan hệ này được duy trì dựa trên sự tin cậy, tính minh bạch và đề cao các chuẩn mực đạo đức của doanh nghiệp. Chúng tôi tiếp cận với các bên liên quan thông qua nhiều nguồn thông tin khác nhau một cách phù hợp nhằm lắng nghe ý kiến và mối quan tâm của từng bên đối với hoạt động của BVSC, đặc biệt là các vấn đề về quản trị công ty, phát triển nguồn lực, tăng trưởng kinh tế, đóng góp cho xã hội và môi trường. Đặc biệt trong 2 năm vừa qua, khi đại dịch Covid bùng phát với nhiều biến thể mới, thời gian giãn cách toàn xã hội kéo dài, chúng tôi đã liên tục đẩy mạnh, phát triển các hình thức giao tiếp trực tuyến, giúp Công ty luôn giữ được sự kết nối và kịp thời lắng nghe những phản hồi, những đóng góp của các bên liên quan để đưa ra các giải pháp, chính sách nhằm mang lại giá trị tốt nhất cho các bên.

### **102-43 Phương pháp tiếp cận đối với gắn kết các bên liên quan**

Công ty nhận diện các bên liên quan và thực hiện phương pháp tiếp cận để biết các vấn đề được các bên liên quan như sau:

#### ***Đối với cổ đông/ Nhà đầu tư:***

- Đại hội cổ đông.
- Bộ phận quan hệ cổ đông (email/ hotline).
- Gặp gỡ trực tiếp/ trực tuyến nhà đầu tư.
- Sàn giao dịch và các xuất bản báo chí.

- Các chương trình giao lưu, hợp tác, giới thiệu nhà đầu tư.
- Website, Fanpage, Zalo công ty.

***Đối với Khách hàng:***

- Đội ngũ nhân viên môi giới/ tư vấn.
- Tiếp xúc trực tiếp/ trực tuyến từ sản giao dịch.
- Hội nghị tri ân khách hàng.
- Tổng đài chăm sóc KH/ Email/ Fanpage/ Zalo.
- Hội thảo phân tích và khuyến nghị đầu tư.
- Các kênh liên lạc khác (Website, email, điện thoại, mạng xã hội)

***Đối với các cơ quan quản lý***

- Thông qua hội nghị, Hội thảo, đào tạo do các cơ quan quản lý tổ chức.
- Tiếp xúc trực tiếp/ trực tuyến.
- Các kênh liên lạc khác (Website, email, điện thoại).

***Đối với các Hiệp hội:***

- Sinh hoạt thường kỳ.
- Thông qua các hội thảo, diễn đàn, sự kiện.
- Thông qua các thảo luận, đóng góp ý kiến trong các chương trình sinh hoạt định kỳ.

***Đối với cơ quan báo chí:***

- Tổ chức họp báo (trực tiếp/trực tuyến)
- Các chương trình gặp mặt phóng viên báo chí thường niên.
- Tiếp xúc trực tiếp qua phỏng vấn/ giao lưu kết nối.

***Đối với người lao động:***

- Đối thoại định kỳ hàng quý và Hội nghị người lao động định kỳ hàng năm.
- Các hội nghị sơ kết/ tổng kết.
- Thông qua vai trò của người quản lý trực tiếp.
- Thông qua vai trò của Công đoàn và Bộ phận nhân sự.
- Chương trình tập huấn văn hóa doanh nghiệp.
- Tọa đàm và các chương trình đào tạo nội bộ.
- Thông qua kênh truyền thông nội bộ Workplace, Email, Fanpage, Zalo.

***Cộng đồng đại chúng***

- Thông qua chính quyền địa phương/ cơ quan sở tại.
- Các ấn phẩm, sản phẩm mới ra mắt của Công ty
- Thông qua các kênh truyền thông, mạng xã hội (Website, Fanpage, Zalo..)

102-44 Các chủ đề và mối quan ngại chính được nêu lên

Nhóm/ bên quan tâm	Các chủ đề được quan tâm	Hành động của BVSC
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cổ đông.</li> <li>- Nhà đầu tư.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kết quả kinh doanh hiệu quả.</li> <li>- Minh bạch thông tin.</li> <li>- Nâng cao năng lực quản trị Công ty, giá trị Công ty tăng trưởng.</li> <li>- Cổ tức.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2021 đã được ĐHĐCĐ thông qua.</li> <li>- Chủ động công bố thông tin minh bạch và đối xử bình đẳng với các cổ đông và nhà đầu tư.</li> <li>- Hoàn thiện hệ thống quản trị Công ty, đẩy mạnh và chuyên nghiệp hóa hoạt động IR.</li> <li>- Thực hiện cam kết cổ tức.</li> <li>- Đẩy mạnh các kênh kết nối với các Nhà đầu tư tiềm năng.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cơ quan quản lý</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tuân thủ pháp luật và thực hiện tốt nghĩa vụ thuế với nhà nước.</li> <li>- Tích cực đóng góp xây dựng phát triển TTCK Việt Nam.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tuân thủ tốt các quy định pháp luật.</li> <li>- Đóng góp tích cực vào ngân sách nhà nước</li> <li>- Tham gia các diễn đàn, đóng góp ý kiến xây dựng khung pháp lý cho sự phát triển của thị trường.</li> <li>- Trở thành thành viên tích cực của các Sở giao dịch.</li> <li>- Thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin đầy đủ, minh bạch và đúng hạn.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Các Hiệp hội</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Trở thành viên của các Hiệp hội và tích cực tham gia vào hoạt động của hiệp hội.</li> <li>- Đóng góp nghĩa vụ tài chính cho các Hiệp hội.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Là thành viên và tích cực tham gia vào hoạt động của các Hiệp hội bao gồm Hiệp hội kinh doanh trái phiếu, Hiệp hội kinh doanh chứng khoán Việt Nam, Hiệp hội các nhà đầu tư tài chính Việt Nam.</li> <li>- Thực hiện tốt nghĩa vụ tài chính theo quy định của Hiệp hội.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Khách hàng</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chất lượng dịch vụ tốt và giá thành cạnh tranh.</li> <li>- Địa điểm giao dịch thuận lợi.</li> <li>- Giao dịch thuận tiện,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nâng cao trình độ đội ngũ nhân sự và chất lượng báo cáo, khuyến nghị đầu tư.</li> <li>- Chính sách phí giao dịch, lãi suất margin và ứng trước cạnh tranh và linh hoạt.</li> <li>- Đầu tư cơ sở vật chất, mở rộng mạng lưới giao dịch.</li> </ul>

	<p>an toàn và bảo mật.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nhân viên thân thiện, cởi mở và tận tâm.</li> <li>- Sản phẩm đa dạng để mở rộng cơ hội đầu tư cho khách hàng.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Đầu tư xây dựng nâng cấp nền tảng giao dịch trực tuyến Bwise với nhiều tiện ích đi kèm.</li> <li>- Ra mắt các sản phẩm dịch vụ mới (eKYC, Ủy thác, Chi hộ điện tử,..) phục vụ nhu cầu của nhiều nhóm khách hàng.</li> <li>- Triển khai các chương trình khuyến mại và sự kiện tri ân nhằm tăng cường sự gắn kết với khách hàng.</li> </ul>
- Cơ quan báo chí	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Khả năng tiếp cận thông tin về hoạt động Công ty kịp thời và thuận lợi</li> <li>- Phối hợp với các cơ quan báo chí trong công tác truyền thông về thị trường.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chủ động gửi thông cáo báo chí về kết quả kinh doanh định kỳ mỗi quý/bán niên/thường niên cho cơ quan báo chí.</li> <li>- Thông tin minh bạch, kịp thời về các sự kiện/hoạt động phát sinh trong năm.</li> <li>- Cung cấp các phân tích, đánh giá, xu hướng thị trường để giúp báo chí có những thông tin giá trị, khách quan.</li> <li>- Cử chuyên gia trả lời phỏng vấn, giải đáp những câu hỏi, thắc mắc của báo chí một cách kịp thời, nhanh chóng.</li> </ul>
Người lao động.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Đảm bảo việc làm, ổn định và phát triển đội ngũ nhân sự.</li> <li>- Chăm lo sức khỏe và đời sống cho người lao động, đảm bảo điều kiện làm việc tốt, an toàn vệ sinh lao động.</li> <li>- Cơ hội được đào tạo, phát triển bản thân.</li> <li>- Tạo cơ hội phát triển bình đẳng, công bằng, những đóng góp thành tích được ghi nhận.</li> <li>- Thu nhập ổn định và có tính cạnh tranh.</li> <li>- Môi trường làm việc công bằng và chuyên nghiệp.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mở rộng hoạt động kinh doanh tạo cơ hội việc làm ổn định cho người lao động.</li> <li>- Kinh doanh hiệu quả đảm bảo chi trả thu nhập ổn định cho người lao động, nâng cao chất lượng đời sống vật chất của người lao động.</li> <li>- Xây dựng các chính sách lương thưởng cạnh tranh, phù hợp với xu hướng thị trường và đảm bảo công bằng, gắn với hiệu quả làm việc.</li> <li>- Chế độ phúc lợi được đảm bảo, trang bị cho người lao động các chính sách bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm các bệnh ung thư... bên cạnh bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của Nhà nước.</li> <li>- Đầu tư ngân sách cho hoạt động đào tạo, khuyến khích và tạo điều kiện cho người lao động được học tập nâng cao trình độ chuyên môn, xây dựng các chương trình</li> </ul>

		<p>đào tạo phù hợp với từng vị trí nghiệp vụ.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Đầu tư ngân sách và tạo điều kiện để công đoàn, đoàn thanh niên phát huy vai trò nhằm xây dựng môi trường làm việc thân thiện, cởi mở.</li> <li>- Các chính sách liên quan đến người lao động hướng tới mục tiêu công bằng trong nội bộ và có tính cạnh tranh với bên ngoài.</li> <li>- Triển khai chương trình tuyển dụng, đào tạo bài bản các học viên nhằm tạo nguồn cung nhân lực chủ động và kiểm soát được chất lượng nhân sự.</li> <li>- Xây dựng môi trường làm việc an toàn và hiệu quả trong đại dịch Covid-19.</li> </ul>
Cộng đồng xã hội.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Điều kiện sống cơ bản của người dân vùng sâu vùng xa được đảm bảo.</li> <li>- Đầu tư cho giáo dục, thể hệ tương lai.</li> <li>- Địa phương bị thiệt hại do thiên tai lũ lụt cần được hỗ trợ để khắc phục hậu quả.</li> <li>- Thực hiện tốt quy định về bảo vệ môi trường và tiết kiệm năng lượng.</li> <li>- Các bệnh nhân có hoàn cảnh khó khăn cần được động viên và chia sẻ.</li> <li>- Đồng hành cùng Chính phủ trong công cuộc phòng chống dịch Covid-19</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Triển khai các chương trình an sinh xã hội thường niên, đầu tư cho thể hệ trẻ, tri ân người có công và xóa đói giảm nghèo.</li> <li>- Hỗ trợ cộng đồng địa phương thông qua đóng góp xây dựng và ủng hộ các điều kiện sống cơ bản, chăm sóc sức khỏe cho bà con vùng sâu vùng xa.</li> <li>- Phối hợp tích cực với Tập đoàn Bảo Việt trong các chương trình do Tập đoàn phát động.</li> <li>- Tuân thủ quy định chính quyền sở tại về bảo vệ môi trường.</li> <li>- Thực hiện các giải pháp trong sản xuất kinh doanh nhằm tiết kiệm năng lượng điện, nước.</li> <li>- Trực tiếp chia sẻ với các hoàn cảnh khó khăn tại các bệnh viện và cơ sở y tế khám chữa bệnh.</li> <li>- Tài trợ ủng hộ cho các quỹ vaccine của Chính phủ, các bệnh viện và trung tâm y tế tuyến đầu trong phòng chống dịch Covid</li> </ul>
- Đối tác, nhà cung cấp.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Quy trình đánh giá xét chọn đảm bảo công bằng.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Xây dựng quy trình đánh giá lựa chọn nhà cung cấp.</li> <li>- Hợp đồng được pháp chế rà soát đảm bảo</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Việc ký kết và triển khai hợp đồng tuân thủ pháp luật, đảm bảo tiến độ thanh toán.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>tuân thủ pháp luật trước khi ký kết.</li> <li>- Tiến hành kiểm soát nội bộ về quy trình thực hiện Hợp đồng với các nhà cung cấp.</li> <li>- Thường xuyên đánh giá lại khả năng của Đối tác trong việc cung ứng sản phẩm, dịch vụ và năng lực đáp ứng nhu cầu của Công ty.</li> </ul>
--	--	---

## **Thông lệ báo cáo**

### **102-45 Các đơn vị được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất**

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

Tất cả các đơn vị của Công ty CP Chứng Khoán Bảo Việt để được đề cập trong Báo cáo tài chính của công ty và Báo cáo phát triển bền vững này.

### **102-46 Xác định nội dung báo cáo và phạm vi chủ đề**

Công ty xác định nội dung báo cáo và phạm vi chủ đề của Báo cáo sau khi được Tổ chức sáng kiến báo cáo toàn cầu đào tạo về việc lập báo cáo theo chuẩn GRI phối hợp cùng các phòng ban nghiệp vụ liên quan trong công ty.

Báo cáo Phát triển bền vững của BVSC xác định nội dung báo cáo bằng việc tuân thủ các nguyên tắc báo cáo theo tiêu chuẩn GRI:

#### **1. Nguyên tắc để xác định nội dung báo cáo:**

- *Bối cảnh phát triển bền vững:*

Trong 2 năm trở lại đây, dịch Covid-19 đã có lúc có những diễn biến phức tạp, tác động nặng nề đến nhiều mặt về đời sống kinh tế - xã hội của Việt Nam và thế giới. Mỗi quốc gia, cộng đồng, doanh nghiệp, từng cá nhân phải nhận thức rõ hơn trách nhiệm đối với bản thân, gia đình, cộng đồng, nhất là trách nhiệm toàn cầu. Bối cảnh đại dịch đã giúp cho các doanh nghiệp trong đó có BVSC tăng thêm phần nào nhận thức về mối liên kết chặt chẽ giữa an ninh phi truyền thống và lộ trình phát triển bền vững, qua đó củng cố niềm tin chắc chắn rằng việc hướng tới thể chế phát triển bền vững là tất yếu và duy nhất giúp doanh nghiệp trụ vững trên thương trường toàn cầu.

Vượt lên trên những thách thức, bằng sự cam kết mạnh mẽ, bền bỉ và kiên trì theo đuổi chiến lược phát triển bền vững trong nhiều năm qua, BVSC đã thể hiện khả năng thích ứng và tự tạo “kháng thể” trước đại dịch, duy trì ổn định hoạt động và tăng trưởng trong kinh doanh, đóng góp tích cực trong việc thực hiện mục tiêu kép; thể hiện khả năng chống chịu, thích ứng và cạnh tranh tốt trước những thách thức toàn cầu.

- *Tính trọng yếu:* Để xác định nội dung báo cáo, Công ty tuân thủ nguyên tắc về tính trọng yếu. Từ đó, Công ty lập ma trận để xác định các bên liên quan trọng yếu chịu tác động trực tiếp (tác động tích cực hoặc tiêu cực) từ các hoạt động của Công ty; và xác định các vấn đề trọng yếu được các bên liên quan quan tâm để trình bày trong báo cáo.

- *Tính đầy đủ*: Thông tin đưa ra trong báo cáo được sử dụng số liệu đầy đủ với phạm vi chủ đề rõ ràng và phạm vi thời gian rõ ràng.

## **2. Nguyên tắc xác định chất lượng báo cáo:**

- *Tính chính xác*: Mọi thông tin cung cấp trong báo cáo đều được đo lường và tính toán cụ thể. Hạn chế mọi sự ước tính trong phạm vi báo cáo này.

- *Tính cân đối*: Báo cáo được cân nhắc công bố thông tin minh bạch cả những chỉ tiêu tích cực và tiêu cực (nếu có).

- *Tính rõ ràng*: Báo cáo được diễn giải và sử dụng ngôn từ dễ hiểu, hạn chế sử dụng các thuật ngữ chuyên môn.

- *Khả năng so sánh*: Các số liệu trong báo cáo hầu hết đều có so sánh với cùng kỳ trước đó.

- *Tính kịp thời*: Báo cáo được lập vào tháng 3/2022 để công bố số liệu trong phạm vi từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 để đảm bảo tính kịp thời, cập nhật nhất có thể.

**102-48 Trình bày lại thông tin:** Không có

**102-50 Kỳ báo cáo:** Các thông tin trong báo cáo này được lập dựa trên các dữ liệu từ ngày 01/01/2021 đến hết ngày 31/12/2021.

**102-51 Ngày của báo cáo gần nhất**

Ngày báo cáo gần nhất: ngày 19/04/2021.

Ngày phát hành Báo cáo phát triển bền vững tích hợp cùng Báo cáo thường niên.

**102-52 Chu kỳ báo cáo:** Thường niên

**102-53 Đầu mối liên hệ cho các thắc mắc về báo cáo**

Họ và tên: **Bùi Thị Mai Hiền.**

E-mail: buithimaihien@baoviet.com.vn

Chức vụ: Thư ký công ty.

Điện thoại: 0243 928 8080 - 600

**102-54 Tuyên bố lập báo cáo tuân theo Tiêu chuẩn GRI**

***Báo cáo này đã được thực hiện theo Tiêu chuẩn GRI:***

Core Option (Lựa chọn báo cáo các vấn đề cốt lõi)

**102-55 Mục lục GRI**

Thông tin tham khảo

Báo cáo này công bố các thông tin liên quan đến GRI 102: Công bố Thông tin theo Tiêu chuẩn Chung 2016, GRI 103: Phương pháp Quản trị 2016, GRI 201: Hiệu quả Hoạt động Kinh tế 2016, GRI 302: Năng lượng 2016, GRI 305: Phát thải 2016, GRI 401: Việc làm 2016, GRI 403: An toàn và Sức khỏe Nghề nghiệp 2016, GRI 404: Giáo dục và Đào tạo 2016, GRI 405: Sự đa dạng và Cơ hội Bình đẳng 2016.

Phần đã loại trừ: Không có

**Thông lệ báo cáo**

**Phần GRI 200 (Chủ đề kinh tế)**

## **Hiệu quả Hoạt động Kinh tế**

### **GRI 103: Phương pháp Quản trị**

#### **103-1 Giải thích về chủ đề trọng yếu và các Phạm vi chủ đề**

BVSC là một công ty niêm yết, vì vậy, chúng tôi xác định chiến lược phát triển bền vững chỉ có thể thực hiện khi mục tiêu kinh tế được đảm bảo, bởi khi xây dựng được nguồn lực tài chính vững chắc cho doanh nghiệp, chúng tôi mới có thể đem lại lợi ích và thực hiện nghĩa vụ trách nhiệm của mình cho các bên liên quan.

##### ***i. Nơi phát sinh tác động***

BVSC xác định hiệu quả kinh tế thông qua các chỉ tiêu về doanh thu, lợi nhuận, tổng tài sản. Việc đạt mức tăng trưởng tốt qua các năm chính là điều kiện để BVSC tiếp tục phát triển và triển khai các hoạt động của mình đối với các bên liên quan.

***ii. Sự liên quan của tổ chức đến các tác động đó. Ví dụ, liệu tổ chức có gây ra hoặc góp phần vào những tác động hay trực tiếp liên quan đến các tác động thông qua các mối quan hệ kinh doanh của mình.***

Công ty liên quan trực tiếp đến các tác động vì sự tăng trưởng lợi nhuận của công ty mang lại lợi ích và đảm bảo các quyền lợi tài chính cho cổ đông/ nhà đầu tư, gia tăng dịch vụ và lợi ích cho khách hàng, gia tăng chế độ lương và phúc lợi cho người lao động, đóng góp cho ngân sách nhà nước, phát triển cộng đồng thông qua các chương trình an sinh xã hội.

Không có giới hạn cụ thể nào về phạm vi chủ đề

#### **103-2 Phương pháp Quản trị và các hợp phần**

BVSC quản trị các chỉ tiêu về hiệu quả kinh tế dựa trên các chỉ tiêu tài chính & phi tài chính:

Các chỉ tiêu tài chính: Tổng tài sản, tỉ lệ tăng trưởng doanh thu và lợi nhuận hàng năm, tăng trưởng EPS, tỷ lệ an toàn vốn khả dụng...

Các chỉ tiêu phi tài chính: thị phần, chất lượng nguồn nhân lực, chất lượng đội ngũ quản lý...

Đảm bảo công ty luôn hướng tới mục tiêu phát triển bền vững.

##### ***ii. Cam kết***

Đảm bảo hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch do ĐHĐCĐ thông qua.

Chính sách hiệu quả kinh tế.

##### ***iii. Mục tiêu và chỉ tiêu***

#### **Kế hoạch hiệu quả kinh tế trong năm 2021:**

Doanh thu: 880 tỷ đồng

Lợi nhuận sau thuế thực hiện: 166 tỷ đồng

##### ***iv. Trách nhiệm***

Người chịu trách nhiệm cuối cùng đối với việc quản trị các vấn đề về chỉ tiêu Hiệu quả kinh tế của Công ty là Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc.



## *v. Nguồn lực*

Công ty có nguồn lực thực hiện phát triển kinh doanh trực tiếp là các bộ phận kinh doanh như: Khối Môi giới, Khối Tư vấn, Khối Đầu tư. Ngoài ra, Công ty còn có nguồn lực hỗ trợ kinh doanh để thực hiện các công việc thúc đẩy hoạt động kinh doanh cho công ty là các phòng ban liên quan khác.

## *vii. Các biện pháp hành động cụ thể, như các quy trình, dự án, chương trình và sáng kiến*

### *- Thúc đẩy mạnh mẽ quá trình chuyển đổi số và ứng dụng công nghệ trong hoạt động kinh doanh:*

+ **Ra mắt sản phẩm mới eKYC:** Dịch vụ mở tài khoản trực tuyến dựa trên công nghệ nhận diện khuôn mặt eKYC (gọi tắt là mở tài khoản eKYC), thực hiện trên ứng dụng di động BVSC Mobile, giúp khách hàng mở tài khoản nhanh chóng ở bất cứ nơi đâu và bất cứ thời điểm nào trong ngày. Sự ra đời của dịch vụ mở tài khoản eKYC đã giúp tối ưu hóa hoạt động mở tài khoản của khách hàng cũng như cải tiến phương thức tiếp cận khách hàng một cách hiệu quả, đặc biệt trong tình hình đại dịch Covid-19 diễn biến phức tạp như hiện nay.

+ **Triển khai và nâng cấp dịch vụ Thu – Chi hộ điện tử với các ngân hàng thương mại:** Ra mắt dịch vụ Chi hộ điện tử với Baovietbank. Đồng thời, Công ty đang tập trung đẩy nhanh tiến độ hoàn tất dịch vụ thu hộ điện tử với BIDV và Baovietbank.

+ **Bán chứng khoán lô lẻ sàn HOSE:** BVSC ra mắt tính năng cho phép khách hàng bán chứng khoán lô lẻ sàn HOSE trên Hệ thống giao dịch chứng khoán trực tuyến B-Wise và triển khai mua chứng khoán lô lẻ HOSE định kỳ hàng tháng.

+ **Phát triển sản phẩm tư vấn đầu tư mới dựa trên ứng dụng công nghệ:** sản phẩm BVS - Value - Ủy thác quản lý tiểu khoản giao dịch chứng khoán được quản lý bởi đội ngũ chuyên gia phân tích uy tín và giàu kinh nghiệm.

### *- Triển khai chương trình Future Broker 2021 – nền tảng xây dựng thể hệ nhân sự mới*

Chương trình Future Broker 2021 tiếp tục được triển khai tại cả hai khu vực Hà Nội và TP.HCM. Chương trình được thiết kế với 03 giai đoạn Đào tạo – Huấn luyện – Thực chiến cùng 24 chuyên đề dành cho đối tượng sinh viên sắp ra trường, hướng tới trở thành nhà tư vấn đầu tư chuyên nghiệp. Thông qua chương trình này, BVSC hướng tới mục tiêu xây dựng đội ngũ thể hệ nhân sự kế cận có chất lượng và mang lại hiệu quả bền vững trong tương lai.

*(Chi tiết vui lòng xem tại Chương III từ trang 72 đến trang 112 của Báo cáo này)*

## **103-3 Đánh giá về Phương pháp Quản trị**

### ***i. cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp Quản trị:***

Đánh giá hàng tháng/ hàng quý đối với các chỉ tiêu đã đặt ra.

Các phòng/ ban kinh doanh chịu trách nhiệm về việc hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch của mình và lập báo cáo để ban điều hành kiểm soát. Trong các cuộc họp giữa các phòng/ ban kinh doanh với ban điều hành đều có sự tham gia của các bộ phận kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro và kiểm toán nội bộ.

**ii. kết quả đánh giá Phương pháp Quản trị;**

Thực hiện phương pháp quản trị đạt hiệu quả giúp công ty kiểm soát được các chỉ tiêu về hiệu quả hoạt động.

**iii. bất kỳ điều chỉnh nào liên quan đến các Phương pháp Quản trị.**

Không có điều chỉnh nào trong kỳ báo cáo.

**GRI 201: Hiệu quả Hoạt động Kinh tế**

**201-1 Giá trị kinh tế trực tiếp được tạo ra và phân bổ**

- i. Giá trị kinh tế trực tiếp được tạo ra: Tổng doanh thu: **1.147.192.901.767 VND.**
- ii. Chi phí hoạt động: Tổng chi phí: **337.152.103.865 VND.**
- iii. Lương và phúc lợi của nhân viên: **334.178.789.667 VND.**
- iv. Các khoản thanh toán cho nhà cung cấp vốn: **166.344.812.879 VND.**
- v. Tổng số phải nộp cho chính phủ (Vui lòng cung cấp phân tích theo quốc gia trong phần giải thích dưới đây, nếu có): **244.799.714.402 VND.**
- vi. Đầu tư cho cộng đồng: **2.565.909.832 VND.**
- vii. Giá trị kinh tế chưa phân phối: 'Giá trị kinh tế trực tiếp được tạo ra' trừ đi 'Giá trị kinh tế được phân bổ': **62.151.571.122 VND.**

Trong năm 2021, Giá trị kinh tế trực tiếp được tạo ra từ hoạt động kinh doanh tăng gần 2 lần so với năm 2020, được phân bổ cho các bên liên quan bao gồm người lao động, đối tác, nhà cung cấp, cộng đồng cũng như đóng góp vào ngân sách nhà nước...trong đó, giá trị kinh tế phân bổ có mức tăng trưởng cao với cùng kỳ 2020 chủ yếu vào nhóm đầu tư cho cộng đồng (gấp hơn 5 lần), nộp cho Chính phủ (gấp 3,3 lần) và người lao động (gấp 2,1 lần).

***Giải thích, bao gồm phân tích các khoản phải nộp cho chính phủ theo quốc gia (nếu có)***

BVSC luôn chấp hành đầy đủ các nghĩa vụ nộp thuế và các khoản phải nộp cho ngân sách Nhà nước với mức đóng có xu hướng tăng dần qua các năm. Năm 2021, tổng nộp ngân sách nhà nước của BVSC đạt gần 245 tỷ đồng (bao gồm thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân, thuế giá trị gia tăng và các loại thuế khác), bằng 331% so với 2020.

**201-3 Các nghĩa vụ theo chế độ phúc lợi đã quy định và các chế độ hưu trí khác nghĩa vụ pháp lý của chế độ phúc lợi được đáp ứng: Có**

Giá trị ước tính: **30.626.291.450 VND.**

Bao gồm chi phí các loại bảo hiểm: BHXH, BHYT, BHTN, Bảo hiểm sức khỏe toàn diện, Bảo hiểm Nhân thọ, Bảo hiểm các bệnh ung thư.

***Có quỹ riêng không?*** Không

Tỷ lệ đóng bảo hiểm của người lao động và Công ty: Công ty thực hiện tham gia đóng bảo hiểm xã hội cho người lao động đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật, cụ thể:

- Người lao động đóng: 10.5%
- Người sử dụng lao động đóng: 21.5%

Bên cạnh đó, Công ty duy trì gói phúc lợi bảo hiểm ưu việt dành cho toàn bộ cán bộ nhân viên trong công ty bao gồm: bảo hiểm sức khỏe toàn diện Healthcare, bảo hiểm các bệnh ung thư K-care và bảo hiểm nhân thọ. Năm 2021, Công ty đã mua bổ sung thêm hợp đồng bảo hiểm nhân thọ “An phát cát tường” dành riêng cho đội ngũ cán bộ quản lý từ cấp trung trở lên, nhằm tăng cường chế độ phúc lợi, gia tăng hơn nữa sự gắn kết của đội ngũ cán bộ quản lý với Công ty. Việc triển khai và duy trì gói phúc lợi bảo hiểm ưu việt trong những năm qua đã thể hiện sự quan tâm sâu sắc của Ban lãnh đạo Công ty dành cho người lao động nhằm nâng cao chất lượng cuộc sống, an tâm về tài chính trước những rủi ro không mong muốn xảy ra cũng như gia tăng tài chính khi nghỉ hưu.

## **Phần GRI 300 (Chủ đề môi trường)**

---

### **Năng lượng – Nước – Điện – Vật liệu**

#### **GRI 103: Phương pháp Quản trị**

##### **103-1 Giải thích về chủ đề trọng yếu và các Phạm vi chủ đề**

Với đặc thù là doanh nghiệp trong ngành cung cấp dịch vụ tài chính, các hoạt động kinh doanh của BVSC không gây tác động trực tiếp và đáng kể đến môi trường, tuy nhiên BVSC luôn cố gắng gắn kết mục tiêu môi trường trong hoạt động của công ty, đặc biệt là các hoạt động nội bộ bằng việc nâng cao nhận thức của CBNV về bảo vệ môi trường và sử dụng tiết kiệm năng lượng để ứng phó với vấn đề biến đổi khí hậu, góp phần giảm thiểu tác động tiêu cực đến môi trường.

##### ***i. nơi phát sinh tác động***

Số năng lượng, nước, điện và vật liệu công ty sử dụng trong quá trình hoạt động cũng như việc tuân thủ các quy định của pháp luật về môi trường.

***ii. Sự liên quan của tổ chức đến các tác động đó. Ví dụ, liệu tổ chức có gây ra hoặc góp phần vào những tác động hay trực tiếp liên quan đến các tác động thông qua các mối quan hệ kinh doanh của mình.***

Việc hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp phải sử dụng các năng lượng: điện, nước, giấy và có xả ra một lượng rác thải sinh hoạt ra môi trường. Vì vậy đây là tác động trực tiếp từ doanh nghiệp.

Không có giới hạn cụ thể nào về phạm vi chủ đề.

##### **103-2 Phương pháp Quản trị và các hợp phần**

Doanh nghiệp quản lý số năng lượng tiêu hao thông qua hóa đơn hàng tháng, trên hóa đơn có chỉ số năng lượng tiêu hao và số chi phí phải trả cho điện năng, nước, giấy tiêu thụ.

Trong quá trình hoạt động, Công ty nhận thức việc doanh nghiệp quản trị để điều chỉnh và sử dụng năng lượng một cách hiệu quả và hợp lý sẽ góp phần giảm thiểu tác động đến môi trường.

##### ***i. Trách nhiệm***

Các vấn đề liên quan đến việc sử dụng năng lượng trong Công ty được người đứng đầu bộ phận hành chính – kế hoạch ghi nhận và báo cáo lên Ban điều hành Công ty.

## **v. Nguồn lực**

Bộ phận hành chính - kế hoạch

## **vii. Các biện pháp hành động cụ thể, như các quy trình, dự án, chương trình và sáng kiến**

Tăng cường truyền thông nội bộ về việc sử dụng năng lượng tiết kiệm và hiệu quả

Năm 2021, Công ty tiếp tục thực hiện phong trào **“BVSC - Chung tay tiết kiệm”** để từ những hành động nhỏ nhất, mỗi CBNV cùng nhau nâng cao ý thức tiết kiệm, giảm thiểu các chi phí không cần thiết cho Công ty. Không những thế nhiều biện pháp cụ thể đã được Công ty thường xuyên áp dụng để góp phần giảm tải việc sử dụng năng lượng như:

### **Đối với Điện**

#### **Hệ thống điều hòa không khí:**

- Định kỳ bảo trì, bảo dưỡng điều hòa bao gồm cục lạnh & cục nóng ngoài trời 6 tháng một lần để đảm bảo hiệu suất của máy.
- Thay mới 1 số điều hòa có dán nhãn tiết kiệm năng lượng của VNEEP.
- Duy trì nhiệt độ trên 26 độ C trong những ngày mùa hè, độ ẩm trung bình và luôn đảm bảo lưu thông không khí để hạn chế sự tồn tại của virus trong môi trường.
- Tắt toàn bộ hệ thống điều hòa sau 17h30 hàng ngày.

#### **Hệ thống chiếu sáng:**

- Tiếp tục duy trì sử dụng toàn bộ thiết bị chiếu sáng tiết kiệm điện: bóng compact tiết kiệm điện.
- Tại các phòng có lắp đặt các cửa sổ lớn, tận dụng tối đa ánh sáng tự nhiên
- Tắt toàn bộ hệ thống điện sau 17h30 hàng ngày.
- Đối với các thiết bị chiếu sáng ngoài trời, điều chỉnh chế độ tắt bật tự động (theo thời gian, theo độ sáng của môi trường)

### **Đối với Nước:**

Mặc dù Công ty không cần chi trả chi phí sử dụng nước hàng năm do đã bao gồm trong chi phí thuê văn phòng nhưng việc tiết kiệm nước vẫn được truyền thông tích cực trong Công ty.

- Công ty đã chủ động lắp đặt các bình uống nước chung tại phòng làm việc và phòng họp, khuyến khích các nhân viên sử dụng cốc cá nhân để uống nước giúp giảm thiểu các chai nhựa.

- Thường xuyên tổ chức kiểm tra rò rỉ nước, tránh thất thoát nước đối với cả nước vệ sinh; tái sử dụng nước sạch cho mục đích tưới cây; không sử dụng nước bồn cầu vào mục đích xả rác.

### **Đối với Giấy:**

- Tuyên truyền giảm in ấn, tái sử dụng giấy in 1 mặt cho các văn bản lưu hành nội bộ.
- Sử dụng các phần mềm để lưu trữ văn bản, tiết kiệm lượng giấy in cũng như không gian lưu trữ giấy.

### **103-3 Đánh giá về Phương pháp Quản trị**

#### ***i. cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp Quản trị;***

Bộ phận hành chính/ kế hoạch của Công ty là đơn vị đầu mối, chịu trách nhiệm quản lý việc sử dụng năng lượng. Việc đánh giá được diễn ra thường niên trong nội bộ doanh nghiệp và tổ chức các kỳ họp khi có những biến động lớn.

#### ***ii. kết quả đánh giá Phương pháp Quản trị;***

Việc thực hiện quản trị/ đánh giá của bộ phận hành chính/ kế hoạch vẫn được tiến hành dưới sự kiểm soát của Ban Tổng Giám đốc công ty và thực hiện tốt, góp phần quản lý tốt việc tiêu thụ năng lượng của công ty.

#### ***iii. bất kỳ điều chỉnh nào liên quan đến các Phương pháp Quản trị.***

Không có điều chỉnh nào liên quan đến các Phương pháp quản trị

### **GRI 302: Năng lượng**

#### **302-1 Tiêu thụ năng lượng trong tổ chức**

Dưới tác động của con người, môi trường thế giới đang ngày càng trở nên khắc nghiệt. Nhận thức được điều đó, nhiều năm liền Công ty duy trì các quy định tại Nội quy lao động của Công ty đồng thời đẩy mạnh truyền thông hơn nữa chương trình tiết kiệm năng lượng “*Tiết kiệm điện năng – Tăng thêm thu nhập*” và tiếp tục đẩy mạnh phong trào “*BVSC – Chung tay tiết kiệm*” trong nội bộ.

#### **Điện và nước:**

Năm 2021, Công ty có khoảng thời gian làm việc online luân phiên theo chỉ thị giãn cách của Chính phủ do ảnh hưởng của đại dịch Covid, do làm việc từ xa qua kết nối mạng nội bộ, các máy móc, thiết bị đặc biệt là hầu hết máy tính cá nhân của cán bộ nhân viên tại công ty phải hoạt động 24/7 để duy trì kết nối nên tổng số điện năng mà Công ty sử dụng cho toàn bộ Trụ sở, chi nhánh và 8 Phòng giao dịch là 437.978 kwh, tăng 16% so với năm 2020

Ngoài ra, Công ty còn rất tích cực hưởng ứng các chương trình quốc gia về sử dụng năng lượng tiết kiệm và hiệu quả để thể hiện trách nhiệm của mình trong việc bảo vệ môi trường và ứng phó với biến đổi khí hậu.

#### **Giấy:**

Nhờ việc áp dụng các chính sách trong chương trình “**Chung tay tiết kiệm**” mà việc tiết kiệm nguồn tài nguyên giấy trở nên rất có hiệu quả. Các CBNV Công ty tại Hội sở, Chi nhánh và các Phòng giao dịch đều đồng nhất chuyển đổi mô hình trao đổi công việc sang hình thức họp và trình chiếu trực tuyến, vừa đảm bảo tuân theo quy định về giãn cách xã hội của Chính phủ trong đại dịch, mà còn giúp hạn chế tối đa lượng giấy và mực in. Năm 2021, tổng lượng giấy tiêu thụ là 1450gr giấy cho cả 2 miền.

### **GRI 305: Phát thải**

Khí nhà kính là những khí có khả năng hấp thụ các bức xạ sóng dài (hồng ngoại) được phản xạ từ bề mặt Trái Đất khi được chiếu sáng bằng ánh sáng mặt trời, sau đó phân tán nhiệt lại cho Trái Đất, gây nên hiệu ứng nhà kính. Các khí nhà kính chủ yếu bao gồm: hơi nước, CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, O<sub>3</sub>, các khí CFC... Theo đó, sự gia tăng tiêu thụ nhiên liệu hóa thạch của con người đang làm cho nồng độ khí CO<sub>2</sub> của khí quyển tăng lên. Nhận thức được điều đó,

Công ty vẫn luôn thực hiện các giải pháp giúp kiểm soát tối đa lượng khí thải ra môi trường trên cả 3 phạm vi (Phát thải trực tiếp, gián tiếp và phát thải khác), như:

- **Đối với phương tiện vận chuyển:** BVSC luôn trang bị những phương tiện vận chuyển hiện đại, đảm bảo tiêu chuẩn khí thải và đăng kiểm theo quy định của Nhà nước. Bên cạnh đó, công ty luôn tiến hành thực hiện bảo dưỡng/sửa chữa định kỳ các phương tiện vận chuyển để đảm bảo an toàn, tiết kiệm nhiên liệu. Đặc biệt, BVSC luôn khuyến khích, vận động các CBNV sử dụng phương tiện công cộng, giúp giảm thiểu lượng khí CO<sub>2</sub> ra ngoài môi trường.

- **Đối với khí thải từ hệ thống điều hòa không khí, hệ thống chiếu sáng:** Công ty luôn lựa chọn những trang thiết bị hiện đại, thân thiện môi trường và đáp ứng các tiêu chuẩn cao nhất về khí thải và tiếng ồn. Thực hiện bảo dưỡng theo đúng lịch trình và kỹ thuật của nhà cung cấp để đảm bảo hiệu suất cao, tiết kiệm năng lượng, giảm thiểu phát sinh khí thải và kịp thời sửa chữa, thay thế khi thiết bị cũ, hư hỏng.

Trong từng tòa nhà, tùy điều kiện cho phép khi bố trí mặt bằng, Công ty đều bố trí xen kẽ các không gian xanh để tạo không khí trong lành, giảm thiểu lượng CO<sub>2</sub> thải ra trong không khí. Ngoài ra, Công ty còn tham gia các hoạt động trồng cây, gây rừng được tổ chức hàng năm cùng Tập đoàn Bảo Việt giúp phủ xanh bề mặt trái đất.

Trong năm 2021, BVSC không có bất kỳ hành vi không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường nào.

*Mặc dù không kinh doanh trong lĩnh vực trực tiếp tác động tới môi trường, tuy nhiên, BVSC hiểu rằng trách nhiệm của mỗi tổ chức, mỗi công dân đều phải chung tay gìn giữ và bảo vệ môi trường như một sự chuyển giao các giá trị bền vững cho thế hệ tương lai. Trong phạm vi hoạt động của mình, BVSC nỗ lực lồng ghép các chương trình hành động nhằm tiết kiệm tài nguyên và năng lượng như một cách tiết kiệm chi phí để nâng cao hiệu quả kinh doanh, tuy nhiên điều quan trọng hơn là thông qua đó nâng cao nhận thức của mỗi cán bộ nhân viên về ý thức bảo vệ môi trường và tài nguyên cho đất nước.*

## **Phần 400 (Chủ đề xã hội)**

---

### **Việc làm**

#### **GRI 103: Phương pháp Quản trị**

##### **103-1 Giải thích về chủ đề trọng yếu và các Phạm vi chủ đề**

Chất lượng nguồn nhân lực luôn là yếu tố quan trọng mang lại giá trị sản phẩm dịch vụ tư vấn tài chính cho khách hàng của Công ty, tạo nên sự thành công và phát triển bền vững của BVSC.

Việc tăng trưởng và phát triển trong hoạt động kinh doanh cũng như nâng cao hiệu quả kinh doanh của Công ty sẽ giúp tăng quy mô việc làm, nâng cao chất lượng cuộc sống cho người lao động, tạo nên môi trường làm việc hạnh phúc.

##### ***i. nơi phát sinh tác động***

Xác định việc làm là một yếu tố quan trọng tác động trực tiếp tới hoạt động kinh doanh của Công ty, BVSC luôn chú trọng trong việc xây dựng môi trường làm việc tốt, đảm bảo chế

độ lương thường phúc lợi tốt, có lộ trình phát triển nghề nghiệp rõ ràng để từ đó tạo sự an tâm cho người lao động nhằm duy trì ổn định nhân sự, giữ chân lao động giỏi, cũng như thu hút đội ngũ lao động có chất lượng trên thị trường.

*ii. Sự liên quan của tổ chức đến các tác động đó. Ví dụ, liệu tổ chức có gây ra hoặc góp phần vào những tác động hay trực tiếp liên quan đến các tác động thông qua các mối quan hệ kinh doanh của mình.*

Dựa trên định hướng chiến lược kinh doanh của Công ty, Công ty thực hiện các chính sách liên quan đến việc làm bao gồm chính sách tuyển dụng, đào tạo và chính sách lương thưởng, phúc lợi của người lao động.

*Không có giới hạn về phạm vi chủ đề trong báo cáo này.*

### **103-2 Phương pháp Quản trị và các hợp phần**

- Dựa trên định hướng chiến lược kinh doanh của Công ty và kế hoạch kinh doanh hàng năm, BVSC xây dựng kế hoạch về quy mô việc làm cũng như kế hoạch tuyển dụng lao động chi tiết; phù hợp với tình hình thực tế nhằm đáp ứng kịp thời và hiệu quả về nguồn lực lao động cho các phòng ban nghiệp vụ cũng như tối ưu hóa về nguồn nhân lực của Công ty.

- BVSC xây dựng các chính sách lương thưởng, phúc lợi cạnh tranh để có thể hỗ trợ cho việc thu hút nhân sự tốt, giữ chân người giỏi và ổn định nhân sự công ty.

#### *i. Mục đích của Phương pháp quản trị*

- Tối ưu hóa nguồn nhân sự, đảm bảo lực lượng nhân sự phù hợp và hiệu quả, hạn chế việc dư thừa lao động.

- Nâng cao khả năng cạnh tranh của Công ty trong việc thu hút nhân sự giỏi trên thị trường thông qua các gói chính sách lương thưởng, phúc lợi phù hợp cho từng nhóm lao động.

#### *ii. Chính sách*

- *Chính sách tuyển dụng:* Căn cứ kế hoạch nhân sự năm, Công ty xây dựng các tiêu chí lựa chọn ứng viên cụ thể, rõ ràng gắn với mô tả công việc của vị trí đó. Việc đánh giá lựa chọn ứng viên phải đảm bảo sự công bằng, chính xác, phù hợp qua các vòng thi tuyển và phỏng vấn của Hội đồng tuyển dụng.

- *Chính sách lương thưởng:*

+ Lương của người lao động được xác định dựa trên tổng hợp đánh giá các tiêu chí thuộc 3 nhóm yếu tố: năng lực, khả năng giải quyết vấn đề, trách nhiệm, đồng thời xem xét các yếu tố bổ sung khác như mức độ khan hiếm của các vị trí, mức độ cạnh tranh trên thị trường.

+ Chính sách thưởng được xây dựng cho các vị trí khác nhau nhưng đều được dựa trên đánh giá hiệu quả làm việc. Đối với các bộ phận kinh doanh, thưởng hiệu quả làm việc được xác định theo doanh thu/ hiệu quả kinh doanh mang lại. Đối với các bộ phận hỗ trợ và quản lý, thưởng hiệu quả làm việc được xác định dựa trên kết quả đánh giá hiệu quả làm việc của từng cá nhân theo phương pháp đánh giá mục tiêu.

- *Chính sách phúc lợi:*

+ Công ty thực hiện trích quỹ phúc lợi từ nguồn LNST hàng năm theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên để triển khai các chương trình phúc lợi trong năm.

+ Chính sách phúc lợi được quy định rõ ràng theo nhóm lao động và cấp bậc, kết hợp với chính sách lương thưởng tạo nên các gói đãi ngộ cho người lao động.

+ Chính sách phúc lợi được thực hiện thông qua các hình thức như chi tiền mặt, các sản phẩm bảo hiểm, khám sức khỏe định kỳ, chế độ nghỉ phép, nghỉ ngày sinh nhật có hưởng lương, chế độ công tác, và các chế độ phúc lợi khác....

### *iii. Cam kết*

BVSC cam kết luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định của Luật lao động tại Việt Nam và gia tăng thêm các quyền lợi bổ sung khác cho người lao động.

### *iv. Mục tiêu và chỉ tiêu*

*Tỷ lệ tuyển dụng mới 15% - 20%, trong đó tỷ trọng tuyển dụng môi giới chiếm 85%.*

100% cán bộ được hưởng các chế độ phúc lợi theo chính sách đã ban hành.

### *v. Trách nhiệm*

<b>Bên liên quan</b>	<b>Trách nhiệm</b>
<i>Ban điều hành</i>	Thực hiện phê duyệt kế hoạch, định hướng về các chính sách liên quan đến việc làm và người lao động.
<i>Bộ phận nhân sự</i>	Trực tiếp thực hiện và/ hoặc phối hợp với các phòng ban nghiệp vụ thực hiện các chính sách liên quan đến việc làm và người lao động.
<i>Bộ phận kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro</i>	Thực hiện công tác kiểm soát và đánh giá rủi ro nhân sự.
<i>Ban chấp hành công đoàn</i>	Thực hiện bảo vệ quyền lợi và lợi ích hợp pháp của người lao động.

### *vi. Nguồn lực*

<b>Nguồn lực</b>	<b>Nội dung</b>
<i>Nguồn lực tài chính</i>	+ Chi phí tuyển dụng: 544 triệu đồng. + Chi phí chi trả lương thưởng cho người lao động: 291 tỷ đồng. + Chi phí phúc lợi cho người lao động: 43.4 tỷ đồng.
<i>Nguồn lực về con người</i>	Đội ngũ cán bộ chuyên trách về công tác nhân sự để đảm bảo triển khai các hoạt động liên quan đến công tác tuyển dụng, lương thưởng phúc lợi cho người lao động.
<i>Nguồn lực về công nghệ</i>	Phần mềm nhân sự được dùng để tập trung dữ liệu và hỗ trợ Bộ phận nhân sự trong công tác liên quan đến tuyển dụng, lương thưởng phúc lợi cho người lao động.



<i>Nguồn lực khác</i>	Uy tín và thương hiệu của Công ty, cũng như của Tập đoàn Bảo Việt đã giúp cho việc nâng cao thương hiệu của nhà tuyển dụng.
-----------------------	---

***vi. Cơ chế Tiếp nhận và Giải quyết Khiếu nại***

Bộ phận Nhân sự là đơn vị trực tiếp tiếp nhận và giải quyết khiếu nại trong các vấn đề phát sinh liên quan đến người lao động tại Công ty

***vii. Các biện pháp hành động cụ thể, như các quy trình, dự án, chương trình và sáng kiến***

- *Đối với công tác tuyển dụng:* Trong năm 2021, Công ty tập trung chủ yếu tuyển dụng đội ngũ môi giới, phù hợp với định hướng kinh doanh đẩy mạnh mảng môi giới của Công ty, với tỷ trọng chiếm đến 88,10%. Bên cạnh việc tìm kiếm tuyển dụng đội ngũ môi giới có kinh nghiệm trên thị trường, năm 2021, Công ty tiếp tục triển khai 02 khóa của chương trình Future Broker tại Hà Nội và TP. HCM dành các bạn sinh viên sắp ra trường vào học việc tại BVSC để trở thành môi giới chuyên nghiệp sau khi kết thúc chương trình đào tạo. Đây là một chương trình kết hợp giữa tuyển dụng và đào tạo nhằm xây dựng đội ngũ kế thừa có chất lượng tốt trong tương lai.

Công ty liên tục đa dạng các kênh tuyển dụng để có thể tìm kiếm được nhiều ứng viên có chất lượng cho các vị trí cần tuyển dụng như kết nối với các Hiệp hội chứng chỉ nghề nghiệp, các diễn đàn, các nhóm tuyển dụng trên mạng xã hội ... và các đơn vị giới thiệu nhân tài và đồng thời đa dạng kênh phỏng vấn bao gồm cả trực tiếp hoặc trực tuyến nhằm đảm bảo linh hoạt trong điều kiện giãn cách xã hội cũng như tiết kiệm thời gian và tăng tính chủ động của ứng viên.

- *Đối với chính sách trả lương, thưởng & phúc lợi:* Năm 2021, Công ty thực hiện trả lương hàng tháng đầy đủ cho người lao động theo mức lương thỏa thuận; lương tháng thứ 13; thưởng hiệu quả làm việc. Đối với khối kinh doanh, thưởng hiệu quả làm việc được xác định theo các chính sách thưởng kinh doanh đã ban hành. Các chính sách thưởng kinh doanh được thường xuyên rà soát điều chỉnh để phù hợp với xu hướng và đảm bảo cạnh tranh với thị trường, đồng thời ban hành kịp thời các chính sách thưởng kinh doanh đối với các sản phẩm mới của Công ty. Đối với khối hỗ trợ và quản lý, thưởng hiệu quả làm việc được xác định dựa trên kết quả đánh giá hiệu quả làm việc của cán bộ. Năm 2021, công ty đã ban hành bổ sung chính sách thưởng khuyến nghị đầu tư đối với cán bộ phân tích nhằm nâng cao chất lượng tư vấn khuyến nghị đầu tư cho khách hàng.

Đối với chính sách phúc lợi, năm 2021, Công ty đảm bảo thực hiện đầy đủ chế độ bảo hiểm xã hội theo quy định của nhà nước, tái tục 03 chương trình bảo hiểm bổ sung dành cho người lao động bao gồm: bảo hiểm sức khỏe toàn diện, bảo hiểm các bệnh ung thư, bảo hiểm nhân thọ. Bên cạnh đó, năm 2021 vừa qua, Công ty đã tiến hành mua bổ sung thêm sản phẩm bảo hiểm nhân thọ mới cho đội ngũ cán bộ chủ chốt của Công ty nhằm gia tăng phúc lợi, giữ chân nhân sự và tri ân những đóng góp của họ đến sự phát triển của Công ty. Tổng chi phí của các loại bảo hiểm dành cho người lao động của BVSC năm 2021 lên đến hơn 30 tỷ đồng. Công ty cũng đã triển khai khám sức khỏe định kỳ cho người lao động tại các bệnh viện có chất lượng dịch vụ tốt tại Hà Nội và TP.HCM, trong đó có bổ sung thêm danh mục khám tầm soát một số bệnh ung thư. Năm 2021, Công ty đã bổ sung chế độ nghỉ ngày sinh nhật My Birthday – My Choice; theo đó, cán bộ có thể lựa chọn nghỉ 01 ngày bất kỳ trong tháng sinh nhật của mình mà vẫn được hưởng nguyên lương. Ngoài ra, Công ty tiếp tục thực hiện chi

các khoản phúc lợi bằng tiền cho người lao động trong các dịp đặc biệt, cũng như triển khai các chế độ phúc lợi khác như nghỉ phép, chế độ công tác,...

*(Chi tiết tham khảo tại Chương III từ trang 96 đến 103 của Báo cáo này)*

### 103-3 Đánh giá về Phương pháp Quản trị

#### *i. cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp Quản trị;*

- Hàng năm, bộ phận kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro thường xuyên thực hiện công tác rà soát đánh giá về các chỉ số biến động nhân sự để kiểm tra và cảnh báo các ảnh hưởng đến hoạt động của Công ty.

- Bộ phận nhân sự thường xuyên trao đổi, tìm hiểu, lấy ý kiến phản hồi từ các phòng ban nghiệp vụ và Ban chấp hành Công đoàn về tình hình nhân sự của phòng, cũng như những ý kiến về các chính sách lương, thưởng, phúc lợi dành cho người lao động và đánh giá những tác động của chính sách tới hiệu quả công việc để từ đó xem xét có những điều chỉnh kịp thời những điểm còn hạn chế, tháo gỡ những khúc mắc của người lao động để người lao động yên tâm công tác.

#### *ii. kết quả đánh giá Phương pháp Quản trị;*

Với phương pháp quản trị này, Công ty có thể kiểm soát tốt yếu tố con người giúp ổn định nguồn lực nhân sự, thu hút được các ứng viên phù hợp trên thị trường, đảm bảo sự cạnh tranh, giữ chân được những nhân sự giỏi.

#### *iii. bất kỳ điều chỉnh nào liên quan đến các Phương pháp Quản trị.*

Công ty thường xuyên thực hiện rà soát lại các chính sách nhân sự đang áp dụng để kịp thời cập nhật, sửa đổi phù hợp theo quy định của pháp luật cũng như xu hướng của thị trường, đảm bảo theo đúng mục tiêu và định hướng phát triển của Công ty.

### **GRI 401: Việc làm**

#### **401-1 Số lượng nhân viên thuê mới và tỷ lệ thôi việc**

*Tổng số lượng và tỷ lệ nhân viên thuê mới trong kỳ báo cáo, theo nhóm tuổi, theo giới tính và khu vực.*

	Tuyển mới						Tỷ lệ					
	Nam giới			Nữ giới			Nam giới			Nữ giới		
	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50
Hà Nội	18	15		22	10		2,65%	2,21%		3,24%	1,47%	
Hồ Chí Minh	9	17		16	19		1,33%	2,50%		2,36%	2,80%	
Tổng theo độ tuổi	27	32		38	29		3,98%	4,71%		5,60%	4,27%	

Tổng theo giới tính	59	67	8,69%	9,87%
<b>Tổng cộng</b>	<b>126</b>		<b>18,56%</b>	

**Tổng số lượng và tỷ lệ thôi việc trong kỳ báo cáo, theo nhóm tuổi, theo giới tính và khu vực**

	Nghỉ việc						Tỷ lệ					
	Nam giới			Nữ giới			Nam giới			Nữ giới		
	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50
Hà Nội	14	9		15	13		2,06%	1,33%		2,21%	1,91%	
Hồ Chí Minh	1	3		2	3	1	0,15%	0,44%		0,29%	0,44%	0,15%
Tổng theo độ tuổi	15	12	0	17	16	1	2,21%	1,77%		2,50%	2,36%	0,15%
Tổng theo giới tính	27			34			3,98%			5,01%		
<b>Tổng cộng</b>	<b>61</b>						<b>8,98%</b>					

Năm 2021, BVSC tiếp tục mở rộng phát triển nhân sự với tổng số lượng tuyển mới là 126 người, trong đó chủ yếu tập trung tuyển dụng đội ngũ môi giới với tỷ trọng hơn 88%. Tỷ lệ tuyển dụng đạt ở mức cao 18,56%. Tuy nhiên, việc tuyển dụng này là phù hợp với định hướng kinh doanh của Công ty và hướng tới đồng thời 2 đối tượng bao gồm 1) tuyển dụng đội ngũ nhân sự trẻ để đào tạo và xây dựng đội ngũ kế thừa hướng tới mục tiêu phát triển bền vững trong tương lai; 2) tuyển dụng đội ngũ nhân sự có kinh nghiệm trên thị trường. Do đó, qua số liệu thống kê có thể thấy, lao động tuyển mới tập trung vào cả 2 độ tuổi dưới 30 tuổi và từ 30 – 50 tuổi đồng thời khá cân bằng theo giới tính.

Lao động nghỉ việc cũng tập trung chủ yếu ở đội ngũ môi giới do đặc thù tính chất công việc nên thường xuyên có sự dịch chuyển. Tuy nhiên, với chính sách chi trả thu nhập dành cho đội ngũ môi giới có sự đa dạng và cạnh tranh trên thị trường, do đó, tỷ lệ thôi việc trong năm 2021 là 8,98%, giảm 33% so với tỷ lệ năm 2020.

**401-2 Phúc lợi cung cấp cho nhân viên toàn thời gian không dành cho nhân viên tạm thời hoặc bán thời gian**

*Tên địa điểm:* Hà Nội.

*i. Bảo hiểm nhân thọ:* Có.

- ii. Chăm sóc sức khỏe:* Có.
- iii. Bảo hiểm các bệnh ung thư:* Có.
- iv. Nghỉ thai sản:* Có.
- v. Trợ cấp hưu trí:* Có.
- vi. Quyền sở hữu cổ phiếu:* Không.
- vii. Các phúc lợi khác:* Có.

**Giải thích các phần khác**

Các khoản phúc lợi chi bằng tiền  
*Tên địa điểm:* TP. Hồ Chí Minh

- i. Bảo hiểm nhân thọ:* Có.
- ii. Chăm sóc sức khỏe:* Có.
- iii. Bảo hiểm các bệnh ung thư:* Có.
- iv. Nghỉ thai sản:* Có.
- v. Trợ cấp hưu trí:* Có.
- vi. Quyền sở hữu cổ phiếu:* Không.
- vii. Các phúc lợi khác:* Có.

**Giải thích các phần khác**

Các khoản phúc lợi chi bằng tiền  
Hiện tại, Công ty đang thực hiện hoạt động kinh doanh trên 2 thành phố lớn nhất của Việt Nam là Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh, nơi có kinh tế phát triển, đông dân, tập trung nhiều lực lượng lao động có chất lượng.

**401-3 Nghỉ thai sản**

**a**

Tổng số nhân viên được hưởng nghỉ thai sản  
Nam giới: 130.  
Nữ giới: 139.

**b**

Tổng số nhân viên đã nghỉ thai sản  
Nam giới: 9.  
Nữ giới: 11.

**c**

Tổng số nhân viên đã quay lại làm việc trong kỳ báo cáo sau khi kết thúc nghỉ thai sản,  
Nam giới: 9.  
Nữ giới: 6.

**d**

Tổng số nhân viên đã quay lại làm việc sau khi kết thúc nghỉ thai sản mà vẫn được tuyển dụng 12 tháng sau khi quay lại làm việc

Nam giới: 9.

Nữ giới: 6.

*e*

Tỷ lệ quay lại làm việc của nhân viên đã nghỉ thai sản

Nam giới: 100%.

Nữ giới: 100%.

Tỷ lệ giữ chân nhân viên đã nghỉ thai sản

Nam giới: 100%.

Nữ giới: 100%.

### **An toàn và Sức khỏe Nghề nghiệp**

#### **GRI 103: Phương pháp Quản trị**

##### **103-1 Giải thích về chủ đề trọng yếu và các Phạm vi chủ đề**

- An toàn và sức khỏe là một trong những vấn đề quan trọng không chỉ để đảm bảo sức khỏe cho người lao động mà còn đóng góp tích cực vào nâng cao hiệu quả công việc, giúp người lao động an tâm công tác.

- Chính sách phúc lợi tập trung vào vấn đề an toàn và sức khỏe nghề nghiệp đã thể hiện sự quan tâm sâu sắc của Ban Lãnh đạo đối với người lao động, nâng cao khả năng cạnh tranh thu hút nhân sự trên thị trường lao động cũng như gia tăng sự gắn kết của người lao động với Công ty.

##### ***i. nơi phát sinh tác động***

- Các chương trình bảo hiểm cho người lao động: Bảo hiểm sức khỏe toàn diện, bảo hiểm các bệnh ung thư, bảo hiểm nhân thọ được công ty trang bị cho người lao động bên cạnh bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của nhà nước.

- Chương trình khám sức khỏe định kỳ hàng năm của Công ty.

- Chương trình “BVSC – Môi trường làm việc an toàn, hạnh phúc”

***ii. Sự liên quan của tổ chức đến các tác động đó. Ví dụ, liệu tổ chức có gây ra hoặc góp phần vào những tác động hay trực tiếp liên quan đến các tác động thông qua các mối quan hệ kinh doanh của mình.***

Chính sách về an toàn và sức khỏe là một phần trong gói chính sách phúc lợi dành cho người lao động, tạo nên sự an tâm, quyền lợi thiết thực cho người lao động, qua đó tăng động lực làm việc và sự gắn bó của người lao động với Công ty.

Không có giới hạn cụ thể nào về phạm vi chủ đề này tại Công ty

##### **103-2 Phương pháp Quản trị và các hợp phần**

Các chính sách bảo hiểm dành cho người lao động được Công ty xây dựng cụ thể, rõ ràng phân theo từng nhóm lao động và theo cấp bậc, giúp cho người lao động cảm thấy sự an tâm, đảm bảo quyền lợi cho người lao động.

## **Mục đích của phương pháp quản trị:**

- Đảm bảo sự rõ ràng minh bạch để người lao động có thể an tâm về các quyền lợi mà người lao động được hưởng.

- Hạn chế tối đa những thông tin sai lệch về chính sách của Công ty.

### ***i. Chính sách***

- *Chính sách bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp:* Công ty thực hiện xây dựng thang bảng lương theo từng chức danh công việc cụ thể và được dùng làm căn cứ để đóng các loại bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp theo đúng quy định của Nhà nước.

- *Chính sách bảo hiểm bổ sung khác:* Bên cạnh việc đảm bảo tuân thủ các chính sách bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của Nhà nước, Công ty đã thực hiện xây dựng và triển khai áp dụng các chính sách bảo hiểm sức khỏe toàn diện (áp dụng từ năm 2010), chính sách bảo hiểm nhân thọ (áp dụng từ năm 2015), chính sách bảo hiểm các bệnh ung thư (áp dụng từ năm 2017) dành cho toàn bộ người lao động tại Công ty, được xây dựng cụ thể cho từng loại đối tượng và từng cấp bậc nhân viên, do Tổng Giám đốc ban hành. Đây là những chính sách bảo hiểm bổ sung cho người lao động, thực hiện gia tăng quyền lợi cho người lao động ngoài quy định của Pháp luật. Năm 2021 vừa qua, Công ty đã mua bổ sung sản phẩm bảo hiểm hiểm dành cho đội ngũ cán bộ chủ chốt của Công ty nhằm gia tăng phúc lợi, giữ chân nhân sự và tri ân những đóng góp của họ đến sự phát triển của Công ty.

- *Tổ chức khám sức khỏe định kỳ:* Hàng năm, Công ty thực hiện tổ chức khám sức khỏe định kỳ cho người lao động tại các Bệnh viện/ Phòng khám quốc tế lớn, có uy tín trên thị trường, đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của Pháp luật.

- *Triển khai chương trình BVSC – Môi trường làm việc an toàn và hạnh phúc:* Năm 2021, Công ty đã tổ chức triển khai chương trình BVSC – Môi trường làm việc an toàn và hạnh phúc với tổng kinh phí 3 tỷ đồng, trong đó có một phần được quyền góp từ toàn thể cán bộ người lao động với số tiền 226,7 triệu đồng, phần còn lại được Công ty chi trả. Các hoạt động của chương trình chủ yếu tập trung triển khai công tác phòng chống dịch tại BVSC; hỗ trợ hợp tác ủng hộ Quỹ phòng chống dịch của Chính phủ cũng như các đơn vị tuyến đầu như bệnh viện, sở y tế, trung tâm y tế... tại địa phương; và triển khai tiêm vaccine phòng covid - 19 cho toàn thể cán bộ nhân viên trong Công ty nhằm đảm bảo sức khỏe an toàn cho người lao động.

- *Các văn bản ban hành chính thức bao gồm:*

+ Bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp: Theo đúng của quy định của Pháp luật hiện hành.

+ Bảo hiểm sức khỏe toàn diện: Quy chế về chính sách bảo hiểm sức khỏe ban hành kèm theo Quyết định số: 61/2016/QĐ - BVSC ngày 27/05/2016 của Tổng Giám đốc Công ty.

+ Bảo hiểm nhân thọ: Quy chế về chính sách bảo hiểm nhân thọ ban hành kèm theo Quyết định số: 161/2015/QĐ - BVSC ngày 31/12/2015 của Tổng Giám đốc Công ty và Quy định về chính sách bảo hiểm nhân thọ cho các cán bộ quản lý tại Công ty ban hành kèm theo Quyết định số 51A/2021/QĐ-BVSC ngày 20/07/2021 của Tổng Giám đốc Công ty.

+ Bảo hiểm các bệnh ung thư: Quy định về chính sách bảo hiểm các bệnh ung thư được Tổng Giám đốc ký phê duyệt tại Tờ trình ngày 17/08/2017.

+ Tổ chức khám sức khỏe định kỳ: Quy định tại Thỏa ước lao động tập thể của Công ty với Đại diện người lao động.

+ Quy định về phòng tránh dịch viêm đường hô hấp cấp do virus Corona: ban hành kèm theo QĐ số 17/2020/QĐ-BVSC ngày 07/02/2020 và QĐ số 36/2020/QĐ-BVSC ngày 06/04/2020.

+ Công văn số 614/2021/BVSC-BCĐ v/v tăng cường công tác phòng chống dịch Covid 19 ngày 26/07/2021;

+ Phương án hoạt động kinh doanh đảm bảo yêu cầu và quy định phòng chống dịch Covid-19 ban hành ngày 09/08/2021

+ Quy định về việc chi trả lương làm việc tại nhà trong giai đoạn giãn cách xã hội: ban hành kèm theo QĐ số 06/2022/QĐ-BVSC ngày 23/02/2022.

+ Nghị quyết số 13/2021/NQ- HĐQT của Hội đồng quản trị về việc phê duyệt triển khai Chương trình “BVSC – Môi trường làm việc An toàn & Hạnh phúc”

#### **ii. Cam kết**

- Cán bộ được làm việc trong môi trường tốt, đảm bảo an toàn vệ sinh lao động.

- Cán bộ được bảo vệ sức khỏe và an tâm về tài chính trước những rủi ro không may xảy ra về sức khỏe.

#### **iii. Mục tiêu và chỉ tiêu**

- 100% cán bộ tham gia bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp.

- Triển khai các chương trình bảo hiểm bổ sung cho người lao động mà Công ty đã xây dựng.

- Tổ chức khám sức khỏe định kỳ 1 lần/ năm.

- 100% cán bộ được tham gia tiêm vaccine phòng covid -19.

#### **iv. Trách nhiệm**

<b>Bên liên quan</b>	<b>Trách nhiệm</b>
<b>Ban điều hành.</b>	Thực hiện phê duyệt các chính sách và ngân sách bảo hiểm dành cho người lao động, phê duyệt ban hành quy định về phòng chống dịch covid.
<b>Bộ phận nhân sự.</b>	+ Nghiên cứu xây dựng chính sách đề xuất Ban điều hành cho áp dụng triển khai. + Trực tiếp thực hiện triển khai các chính sách bảo hiểm cho người lao động + Thực hiện triển khai chế độ làm việc từ xa trong giai đoạn giãn cách xã hội và triển khai các công việc có liên quan đến bảo vệ người lao động trong giai đoạn dịch covid – 19.
<b>Ban chấp hành công đoàn.</b>	Đề xuất và phối hợp xây dựng các chính sách bảo hiểm dành cho người lao động và theo dõi giám sát việc thực

	<p>hiện để bảo vệ quyền lợi và lợi ích của người lao động.</p> <p>Phối hợp với bộ phận Nhân sự triển khai các chương trình hành động, tuyên truyền nhằm nâng cao ý thức của người lao động trong việc tuân thủ quy định phòng chống dịch Covid.</p>
<b>Bộ phận truyền thông.</b>	<p>Chịu trách nhiệm tuyên truyền thường xuyên nhằm nâng cao ý thức của người lao động trong việc tuân thủ quy định phòng chống dịch Covid.</p>

#### v. Nguồn lực

<b>Nguồn lực</b>	<b>Nội dung</b>
<b>Nguồn lực tài chính</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>+ Chi phí đóng bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp.</li> <li>+ Chi phí mua bảo hiểm bổ sung bao gồm bảo hiểm sức khỏe toàn diện, bảo hiểm các bệnh ung thư và bảo hiểm nhân thọ.</li> <li>+ Chi phí khám sức khỏe định kỳ hàng năm cho người lao động.</li> <li>+ Chi phí thiết bị, vật tư và thuốc men phục vụ công tác phòng dịch covid</li> </ul>
<b>Nguồn lực về con người</b>	<p>Đội ngũ cán bộ phụ trách về công tác nhân sự, đội ngũ cán bộ truyền thông &amp; cán bộ công đoàn, đảm bảo triển khai các hoạt động liên quan đến chính sách bảo hiểm cho người lao động</p>

#### vi. Cơ chế Tiếp nhận và Giải quyết Khiếu nại

Bộ phận nhân sự là đầu mối tiếp nhận các thông tin, khiếu nại về nội dung của các chương trình bảo hiểm, đồng thời cũng là đầu mối hỗ trợ kết nối giữa người lao động và các đơn vị bảo hiểm khi giải quyết các vụ việc thanh toán bảo hiểm liên quan.

#### vii. Các biện pháp hành động cụ thể, như các quy trình, dự án, chương trình và sáng kiến

Năm 2021, Công ty thực hiện tham gia đầy đủ BHXH, BHYT, BHTN cho người lao động theo đúng quy định của nhà nước, mọi quyền lợi liên quan đến chế độ bảo hiểm của người lao động được đảm bảo thanh toán đầy đủ, nhanh chóng và kịp thời.

Bên cạnh đó, Công ty tiếp tục tái tục các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe toàn diện, bảo hiểm các bệnh ung thư và bảo hiểm nhân thọ dành cho người lao động theo chính sách đã ban hành. Năm 2021, Công ty đã thực hiện triển khai mua bổ sung 01 hợp đồng bảo hiểm nhân thọ “An Phát Cát tường” dành cho đội ngũ cán bộ chủ chốt nhằm gia tăng phúc lợi, giữ chân nhân sự và tri ân những đóng góp của họ đến sự phát triển của Công ty.



Trong năm, công ty đã triển khai khám sức khỏe định kỳ cho toàn bộ người lao động tại Bệnh viện Hữu Nghị Việt Xô (Hà Nội) và tại Phòng khám Careplus (TP. HCM), nơi đáp ứng tốt các điều kiện về khám chữa bệnh theo tiêu chuẩn của Bộ Y Tế cũng như chất lượng dịch vụ. Ngoài ra, Công ty còn bổ sung thêm danh mục khám sức khỏe một số xét nghiệm tầm soát bệnh ung thư phổ biến nhằm gia tăng thêm quyền lợi của người lao động.

Trong năm 2021, trước diễn biến của đại dịch covid -19 rất phức tạp, đặc biệt tại TP. Hồ Chí Minh, Công ty đã đẩy mạnh triển khai các biện pháp phòng chống dịch như tuân thủ việc khai báo y tế hàng ngày, hạn chế tối đa việc tụ tập đông người tại nơi làm việc, các cuộc họp được chuyển sang hình thức họp trực tuyến, tổ chức triển khai làm việc tại nhà trong giai đoạn giãn cách xã hội, trang bị các thiết bị, vật dụng cho công tác phòng chống dịch tại văn phòng... Đặc biệt, năm 2021, Công ty đã triển khai chương trình BVSC – Môi trường làm việc an toàn và hạnh phúc nhằm đồng hành cùng với người lao động vượt qua nguy hiểm của đại dịch Covid – 19. Bên cạnh các hoạt động ủng hộ bằng hiện kim và hiện vật cho Quỹ vắc-xin phòng Covid-19 của Chính phủ, cho các Quỹ phòng chống Covid-19 của các địa phương và đơn vị lực lượng tuyến đầu phòng chống dịch, Công ty đã nhanh chóng triển khai tiêm phòng vắc -xin cho người lao động công ty từ rất sớm. 100% cán bộ BVSC đã hoàn tất tiêm đủ 2 mũi cơ bản vào khoảng tháng 9/2021 và 75% đã tiêm mũi thứ 3 tăng cường tính đến cuối năm 2021.

### **103-3 Đánh giá về Phương pháp Quản trị**

#### ***i. cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp Quản trị;***

- Công ty thực hiện các khảo sát mức độ hài lòng của nhân viên đối với các chính sách phúc lợi dành cho người lao động, trong đó có các chính sách liên quan đến bảo hiểm.

- Thông qua báo cáo kết quả khảo sát về chính sách phúc lợi của các doanh nghiệp trên thị trường, Công ty thực hiện so sánh với các chính sách hiện nay đang áp dụng tại BVSC.

#### ***ii. kết quả đánh giá Phương pháp Quản trị;***

Thông qua kết quả khảo sát, Công ty nhận được những phản hồi tích cực từ phía người lao động về các chính sách bảo hiểm mà Công ty đang áp dụng cho người lao động. Ngoài ra, tham khảo báo cáo khảo sát về phúc lợi của các doanh nghiệp trên thị trường, BVSC đang áp dụng nhiều chính sách về bảo hiểm ưu việt và thiết thực cho người lao động. Theo đó, có thể thấy, hiệu quả của phương pháp quản trị này là tốt.

#### ***iii. bất kỳ điều chỉnh nào liên quan đến các Phương pháp Quản trị.***

Công ty sẽ nghiên cứu bổ sung thêm các chính sách bảo hiểm cho người thân của người lao động góp phần gia tăng phúc lợi cho người lao động.

### **GRI 403: An toàn và Sức khỏe Nghề nghiệp**

#### **403-1 Đại diện của người lao động trong các liên ủy ban an toàn và sức khỏe nghề nghiệp chính thức giữa ban lãnh đạo và người lao động**

Mạng lưới an toàn vệ sinh viên được thành lập với các thành viên là cán bộ làm việc tại tất cả các phòng ban trong Công ty, được đào tạo kiến thức về an toàn vệ sinh tại doanh nghiệp theo đúng quy định. Việc thành lập mạng lưới an toàn vệ sinh hỗ trợ hiệu quả Công ty trong công tác truyền thông, cũng như triển khai các hoạt động liên quan đến an toàn vệ sinh lao động và chính sách bảo hiểm của Công ty.

Ban chỉ đạo phòng chống dịch covid – 19 cũng đã nhanh chóng được thành lập ngay khi dịch covid – 19 bùng phát tại Việt nam. Các thành viên của Ban chỉ đạo phòng chống dịch covid -19 là các cán bộ chủ chốt làm việc tại tất cả các phòng ban, nắm vững các quy định liên quan đến phòng chống dịch của nhà nước, các hướng dẫn của Bộ y tế và quy trình triển khai thực hiện tại phương án hoạt động kinh doanh trong giai đoạn dịch covid - 19 để kịp thời có những hướng dẫn tới cán bộ trong phòng ban khi có phát sinh những tình huống dịch bệnh xảy ra.

*Tỷ lệ phần trăm người lao động mà công việc hoặc nơi làm việc của họ do tổ chức kiểm soát, được đại diện trong các liên ủy ban an toàn và sức khỏe nghề nghiệp chính thức giữa ban lãnh đạo và người lao động: 100%.*

**403-4 Các chủ đề về sức khỏe và an toàn được đề cập trong thỏa thuận chính thức với công đoàn**

Tại BVSC, công tác an toàn và sức khỏe được thực hiện đảm bảo tuân thủ theo quy định của Pháp luật.

Bên cạnh đó, Công ty có đề cập đến các vấn đề về an toàn sức khỏe tại các văn bản cụ thể bao gồm:

- Thỏa ước lao động tập thể.
- Các văn bản quy định/ hướng dẫn vệ sinh tại nơi làm việc.
- Các quy chế, quy định về bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm các bệnh ung thư.
- Các văn bản quy định hướng dẫn liên quan đến công tác phòng chống dịch Covid – 19 và các chế độ cho người lao động áp dụng trên phạm vi toàn Công ty.

Do các chủ đề về an toàn sức khỏe được quy định tại nhiều văn bản khác nhau, do đó, khó có thể xác định tỷ lệ phần trăm.

### **Giáo dục và Đào tạo**

#### **GRI 103: Phương pháp Quản trị**

##### **103-1 Giải thích về chủ đề trọng yếu và các Phạm vi chủ đề**

- Đào tạo là yếu tố quan trọng giúp cán bộ cập nhật thường xuyên các kiến thức mới, đảm bảo đáp ứng yêu cầu công việc, nâng cao kỹ năng và phát triển bản thân.
- Ban Lãnh đạo của Công ty rất quan tâm, coi trọng và đánh giá cao những nhân sự thường xuyên cập nhật kiến thức, có ý thức học tập và rèn luyện để nâng cao trình độ của bản thân.

##### ***i. nơi phát sinh tác động***

- Các chương trình, chính sách đào tạo của Công ty bao gồm:
  - + Đào tạo định hướng: Giúp cán bộ có thể sớm hòa nhập với môi trường làm việc mới, văn hóa công ty khi được tuyển dụng mới.
  - + Đào tạo chuyên môn nghiệp vụ: Giúp cán bộ được cập nhật thường xuyên các quy định, chính sách, các quy trình nghiệp vụ để thực hiện tốt các công việc đang đảm nhiệm; Giúp cán bộ nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ để có thể phát triển bản thân.

+ Đào tạo kỹ năng: Giúp cán bộ nâng cao kỹ năng của bản thân, từ đó nâng cao chất lượng dịch vụ cho khách hàng.

*ii. Sự liên quan của tổ chức đến các tác động đó. Ví dụ, liệu tổ chức có gây ra hoặc góp phần vào những tác động hay trực tiếp liên quan đến các tác động thông qua các mối quan hệ kinh doanh của mình.*

Công ty xây dựng các khung chương trình đào tạo, các chính sách đào tạo dành cho người lao động giúp nâng cao trình độ, kỹ năng của bản thân.

Không có giới hạn về phạm vi chủ đề này.

### **103-2 Phương pháp Quản trị và các hợp phần**

Các khung chương trình đào tạo được xây dựng cho từng nhóm lao động và theo cấp bậc nhân viên khác nhau. Công ty đưa ra các quy định cụ thể gắn việc đào tạo với lộ trình thăng tiến, các chính sách nâng lương, khen thưởng nhằm khuyến khích người lao động đảm bảo hoàn thành chương trình đào tạo theo vị trí công việc của mình.

Bên cạnh đó, Công ty khuyến khích cán bộ tham gia các khóa đào tạo giúp nâng cao trình độ chuyên môn, kỹ năng từ đó nâng cao chất lượng dịch vụ của Công ty.

#### **Mục đích của phương pháp quản trị:**

- Nhằm đảm bảo khả năng thích ứng nhanh với công việc và với sự thay đổi từ môi trường kinh doanh, quy định pháp luật.

- Nâng cao trình độ chuyên môn và kỹ năng xử lý công việc nhằm đáp ứng yêu cầu công việc đối với từng vị trí cụ thể, từ đó nâng cao chất lượng dịch vụ đảm bảo sự cạnh tranh trên thị trường.

- Xây dựng nguồn lực dự phòng cho các kế hoạch triển khai và mở rộng kinh doanh của Công ty.

#### **i. Chính sách**

- *Chương trình đào tạo định hướng:* đào tạo về tầm nhìn, sứ mệnh, giá trị cốt lõi, lịch sử và các thành tích của Công ty, từ đó hiểu được văn hóa của doanh nghiệp, giá trị mục tiêu để gắn kết cá nhân người lao động với kế hoạch phát triển của Công ty. Ngoài ra, cán bộ còn được phổ biến các nội quy, quy định, chính sách nội bộ của Công ty, quy tắc đạo đức nghề nghiệp để cán bộ có thể nhanh chóng hòa nhập với môi trường làm việc mới, tạo nên sự thành công của sự gắn bó với công ty trong tương lai.

- *Chương trình đào tạo chuyên môn nghiệp vụ:* Khung chương trình đào tạo chuyên môn nghiệp vụ được xây dựng cho từng khối nghiệp vụ cụ thể:

+ *Đối với khối môi giới:* Đào tạo các chứng chỉ chuyên môn chứng khoán do UBCKNN tổ chức để xin cấp chứng chỉ hành nghề; Đào tạo nội bộ theo chương trình đào tạo được xây dựng dành riêng cho đội ngũ môi giới; Chương trình Future Broker thiết kế dành riêng để tuyển dụng và đào tạo các bạn sinh viên sắp ra trường nhằm xây dựng thế hệ nhân sự môi giới mới có chất lượng tốt.

+ *Đối với khối hỗ trợ và quản lý:* Đào tạo các chứng chỉ chuyên môn chứng khoán do UBCKNN tổ chức để xin cấp chứng chỉ hành nghề (tùy thuộc vào các vị trí theo yêu cầu của Pháp luật); tài trợ chi phí cho cán bộ tham gia đào tạo chứng chỉ chuyên môn như CFA,

ACCA, CMT, SHRM...; các khóa đào tạo nghiệp vụ khác theo yêu cầu của từng vị trí chuyên môn.

- *Chương trình đào tạo kỹ năng:* Đào tạo các kỹ năng mềm nâng cao hiệu quả làm việc, kỹ năng quản lý & lãnh đạo dành cho cấp quản lý.

**ii. Cam kết**

- Đảm bảo thực hiện theo các chương trình đào tạo và các quy định có liên quan của Công ty đã ban hành.

**iii. Mục tiêu và chỉ tiêu**

Số giờ đào tạo tối thiểu của mỗi nhân viên kinh doanh: 15 - 20 giờ/ năm.

Số giờ đào tạo tối thiểu của mỗi nhân viên quản lý và hỗ trợ: 12 -15 giờ/ năm.

**iv. Trách nhiệm**

Bên liên quan	Trách nhiệm
<i>Ban điều hành.</i>	Thực hiện phê duyệt các kế hoạch đào tạo, chương trình đào tạo.
<i>Bộ phận nhân sự.</i>	- Chịu trách nhiệm thực hiện/ phối hợp triển khai các chương trình đào tạo theo kế hoạch. - Là đầu mối thực hiện đề xuất các chương trình đào tạo phát sinh (nếu có). - Trực tiếp xây dựng/ phối hợp với các Phòng ban nghiệp vụ hoặc đối tác để xây dựng & tổ chức các chương trình đào tạo.
<i>Phòng ban nghiệp vụ.</i>	Phối hợp với Bộ phận nhân sự và/ hoặc các đối tác để xây dựng các chương trình đào tạo nội bộ cho cán bộ.
<i>Phòng Quản lý giao dịch.</i>	Tiến hành triển khai và chịu trách nhiệm các hoạt động đào tạo nội bộ liên quan đến nghiệp vụ môi giới chứng khoán.

**v. Nguồn lực**

Nguồn lực	Nội dung
<b>Nguồn lực tài chính</b>	- Chi phí đào tạo năm 2021: 2 tỷ đồng.
<b>Nguồn lực con người</b>	- Số lượng giảng viên nội bộ: 10 người. - Số lượng cán bộ phụ trách đào tạo: 08 người.
<b>Nguồn lực công nghệ</b>	- Đào tạo từ xa thông qua hệ thống trực tuyến kết nối giữa Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh. - Đào tạo thông qua hệ thống trực tuyến elearn. - Hệ thống phần mềm nhân sự để quản lý việc triển khai hoạt

#### ***vi. Cơ chế Tiếp nhận và Giải quyết Khiếu nại***

Bộ phận nhân sự là đầu mối trực tiếp tiếp nhận và giải quyết khiếu nại của người lao động liên quan đến vấn đề đào tạo

#### ***vii. Các biện pháp hành động cụ thể, như các quy trình, dự án, chương trình và sáng kiến***

- Đổi mới cách thức đào tạo nội bộ: Năm 2021, Công ty tiếp tục đẩy mạnh công tác đào tạo nội bộ thông qua hình thức đào tạo trực tuyến trên cổng đào tạo elearn.baoviet.vn, tập trung chủ yếu các chương trình đào tạo quy trình, nghiệp vụ đối với khối môi giới. Việc triển khai các khóa đào tạo nội bộ trên hệ thống elearn giúp cán bộ có thể chủ động bố trí thời gian tham gia phù hợp và hiệu quả, giảng viên cũng dễ dàng kiểm soát thời lượng tham gia đào tạo của học viên mang lại hiệu quả tích cực trong công tác đào tạo nội bộ này. Trong năm 2021, Công ty tiếp tục thành công với 02 khóa đào tạo của Chương trình Future Broker tại Hà Nội và Tp, HCM. Do ảnh hưởng của dịch covid -19 nên nhiều chuyên đề trong chương trình đã phải chuyển sang hình thức đào tạo trực tuyến. Để đảm bảo truyền đạt đầy đủ, hiệu quả các nội dung đào tạo của chương trình cũng như tạo sự kết nối giữa các học viên, các giảng viên cũng đã nghiên cứu thay đổi cách dẫn giảng, xây dựng đa dạng nhiều hoạt động để chất lượng của chương trình không bị ảnh hưởng khi chuyển sang hình thức trực tuyến.

- Nội dung đào tạo thường xuyên được cập nhật: Đối với các chương trình đào tạo nội bộ, các giảng viên nội bộ cũng thường xuyên cập nhật các quy định mới, quy trình thay đổi để kịp thời chỉnh sửa nội dung bài giảng cho phù hợp, đồng thời thay đổi hình thức bài giảng mới để bài giảng được ngày càng phong phú và thu hút sự chú ý của học viên hơn. Bên cạnh đó, Công ty thường xuyên cập nhật những thay đổi của Pháp luật, của các cơ quan quản lý và các xu hướng, kiến thức mới trên thị trường để củng cố các khung chương trình đào tạo cho các vị trí khác trong Công ty.

- Ngoài ra, Công ty thường xuyên rà soát, theo dõi về việc tham gia các chương trình đào tạo của người lao động để từ đó có những biện pháp tích cực giúp người lao động nâng cao ý thức học tập và phát triển bản thân.

### **103-3 Đánh giá về Phương pháp Quản trị**

#### ***i. cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp Quản trị;***

- Thông qua phần mềm quản lý nhân sự, Công ty có thể kiểm soát được các cán bộ chưa tham gia các khóa đào tạo được quy định cho từng vị trí, thực hiện thông báo khuyến nghị cán bộ tham gia, từ đó thúc đẩy cán bộ tham gia công tác đào tạo.

- Thông qua hệ thống Elearn để đánh giá tính chủ động tương tác và tự học của người lao động.

- Việc tham gia đào tạo đảm bảo theo quy định bắt buộc sẽ là một trong những yếu tố xem xét khi đánh giá nhân sự cho công tác bổ nhiệm cán bộ, đánh giá hiệu quả làm việc hàng năm, từ đó nâng cao ý thức tham gia đào tạo của cán bộ.

**ii. kết quả đánh giá Phương pháp Quản trị;**

Theo kết quả đánh giá việc chủ động tham gia các khóa đào tạo và kết quả kiểm tra cuối khóa, Công ty nhận thấy trình độ chuyên môn của cán bộ nhân viên đạt yêu cầu công việc và có sự cải thiện qua các năm. Theo đó, có thể thấy, hiệu quả của phương pháp quản trị này là tốt.

**iii. bất kỳ điều chỉnh nào liên quan đến các Phương pháp Quản trị.**

Công ty sẽ tiếp tục nghiên cứu, hoàn thiện các chương trình đào tạo, xây dựng thêm nhiều khung chương trình đào tạo cho nhiều vị trí trong Công ty.

**GRI 404: Giáo dục và Đào tạo**

**404-1 Số giờ đào tạo trung bình mỗi năm cho mỗi nhân viên**

*Số giờ đào tạo trung bình mà nhân viên của tổ chức đã tham gia trong kỳ báo cáo, theo chức năng của nhân viên*

Tên	Giới tính	Số giờ đào tạo trung bình
Kinh doanh	Nam giới	78,25
Kinh doanh	Nữ giới	65,05
Quản lý và hỗ trợ	Nam giới	16,00
Quản lý và hỗ trợ	Nữ giới	15,41

*Số giờ đào tạo trung bình mà nhân viên của tổ chức đã tham gia trong kỳ báo cáo, theo cấp nhân viên*

Tên	Giới tính	Số giờ đào tạo trung bình
Cấp nhân viên	Nam giới	64,45
Cấp nhân viên	Nữ giới	51,11
Cấp quản lý	Nam giới	10,14
Cấp quản lý	Nữ giới	12,00

Năm 2021, Công ty đã đẩy mạnh hoạt động đào tạo nội bộ dành cho cán bộ khối kinh doanh thông qua hệ thống đào tạo trực tuyến elearn; các khóa đào tạo nghiệp vụ môi giới, đào tạo hướng dẫn các quy định, quy trình mới ban hành, đào tạo về sản phẩm dịch vụ mới được diễn ra thường xuyên. Đồng thời, Công ty cũng đã triển khai 02 khóa của Chương trình Future Broker 2021 tại Hà Nội và TP. HCM. Do vậy, số lượng giờ đào tạo đối với cán bộ

khối kinh doanh đã có sự tăng mạnh so với năm trước. Bên cạnh đó, mặc dù ảnh hưởng bởi đại dịch covid, công ty vẫn tiếp tục tăng cường phối hợp với các tổ chức đào tạo triển khai các khóa đào tạo nghiệp vụ cho các phòng ban hỗ trợ và quản lý thông qua hình thức học trực tuyến giúp nâng cao trình độ của người lao động. Tổng số giờ đào tạo trong năm 2021 là 15.613 giờ, tăng 36,22% so với năm 2020, trong đó có 11.190 giờ đào tạo nội bộ và on job training.

#### **404-2 Các chương trình nâng cao kỹ năng cho nhân viên và chương trình hỗ trợ chuyển tiếp**

*Đối với khối môi giới:*

- Đối với lao động mới tuyển, chưa có kinh nghiệm: Đào tạo thông qua Chương trình Future Broker gồm 24 chuyên đề đào tạo trong 8 tuần, tuân thủ mô hình khung năng lực ASK (Kiến thức – Kỹ năng – Thái độ) kết hợp với hoạt động huấn luyện kèm cặp qua công việc. Năm 2021, Công ty đã triển khai thành công 02 khóa đào tạo của chương trình Future Broker tại Hà Nội và TP. HCM, tuyển dụng được 14 môi giới có chất lượng ký hợp đồng chính thức với Công ty.

- Đối với lao động đang làm việc: Thực hiện các chuyên đề đào tạo về sản phẩm dịch vụ mới, các quy trình, quy định mới ban hành, hướng dẫn sử dụng hệ thống mới ... Trong năm 2021, Công ty đã triển khai đào tạo các chương trình đào tạo về sản phẩm chứng chỉ quỹ mở, phân phối trái phiếu doanh nghiệp, giới thiệu sản phẩm dịch vụ mới eKYC, sản phẩm ủy thác đầu tư BVS Value ....

*Đối với các Phòng ban nghiệp vụ khác:*

- Công ty khuyến khích, tạo điều kiện cũng như hỗ trợ chi phí để cán bộ tham gia các khóa đào tạo và cấp chứng chỉ nghề nghiệp phù hợp với lĩnh vực chuyên môn nghiệp vụ của mình như CFA, ACCA, CPA, CMT, SHRM...

- Trong năm 2021, Công ty đã tổ chức hoặc cử cán bộ tham gia các khóa đào tạo nghiệp vụ theo yêu cầu công việc của từng vị trí cụ thể như khóa đào tạo phát hiện gian lận báo cáo tài chính; phân tích mô hình định giá cổ phiếu, doanh nghiệp, bất động sản và ngân hàng; khóa đào tạo quản trị hệ thống mạng, phát triển ứng dụng phần mềm; khóa đào tạo các kỹ năng về thiết kế; khóa đào tạo nghiệp vụ luật sư....

- Đối với cấp quản lý: Công ty cử cán bộ tham gia các buổi hội thảo, huấn luyện kỹ năng lãnh đạo, các chương trình đào tạo dành cho cấp quản lý như giám đốc nhân sự, đào tạo về quản trị hiệu suất và công nhận nhân tài, chuyển hóa lương và chế độ phúc lợi trong hiện thực mới...

#### **404-3 Tỷ lệ phần trăm nhân viên được đánh giá định kỳ hiệu quả công việc và phát triển nghề nghiệp**

<b>Phân loại nhân viên</b>	<b>% Nam giới</b>	<b>% Nữ giới</b>
Cấp nhân viên	98,46	99,28
Cấp quản lý	100	100

## **GRI 405: Sự đa dạng và Cơ hội Bình đẳng**

### **GRI 103: Phương pháp Quản trị**

#### **103-1 Giải thích về chủ đề trọng yếu và các Phạm vi chủ đề**

- Bình đẳng giới là một trong những quyền và nghĩa vụ cơ bản của công dân Việt Nam được quy định cụ thể trong các văn bản Pháp luật. BVSC là doanh nghiệp Việt Nam nên việc tuân theo các quy định pháp luật Việt Nam là điều tất yếu.

- Tại BVSC, cán bộ có vị trí và vai trò ngang nhau, được tạo điều kiện và phát huy năng lực của mình cho sự phát triển chung của toàn Công ty.

##### ***i. nơi phát sinh tác động***

- Tỷ lệ lao động nữ giới và nam giới hiện nay trong Công ty.

- Tỷ lệ lao động nữ giữ vị trí quản lý từ cấp trung trở lên so với nam giới.

- Các chính sách nhân sự giữa lao động nữ và lao động nam.

***ii. Sự liên quan của tổ chức đến các tác động đó. Ví dụ, liệu tổ chức có gây ra hoặc góp phần vào những tác động hay trực tiếp liên quan đến các tác động thông qua các mối quan hệ kinh doanh của mình.***

Bình đẳng giới tại BVSC được thể hiện trong mọi hoạt động hàng ngày của doanh nghiệp, được xây dựng và hình thành thành văn hóa doanh nghiệp và trở thành điều tất yếu trong hoạt động kinh doanh.

Không có bất kỳ giới hạn cụ thể về phạm vi chủ đề này.

#### **103-2 Phương pháp Quản trị và các hợp phần**

- Trong tất cả các chính sách về nhân sự của Công ty đều không có sự khác biệt, hạn chế theo giới tính, theo dân tộc.

- Việc đảm bảo sự đa dạng và cơ hội bình đẳng trong doanh nghiệp sẽ giúp cho tất cả người lao động có thể phát huy năng lực của bản thân, đóng góp cho sự phát triển của Công ty.

##### ***i. Chính sách***

Không phân biệt giới tính, tôn giáo trong chính sách tuyển dụng nhân sự.

Không phân biệt giới tính, tôn giáo trong việc phát triển nhân sự, quy hoạch, bổ nhiệm cán bộ.

Không phân biệt giới tính, tôn giáo trong chính sách lương thưởng, phúc lợi dành cho người lao động.

##### ***ii. Cam kết***

Đảm bảo duy trì sự đa dạng và cơ hội bình đẳng cho tất cả người lao động trong Công ty.

##### ***iii. Mục tiêu và chỉ tiêu***

Phấn đấu tăng tỷ lệ nữ trong đội ngũ lãnh đạo cấp cao của Công ty.



*iv. Trách nhiệm, Nguồn lực, Cơ chế Tiếp nhận và Giải quyết khiếu nại, Các biện pháp hành động cụ thể, như các quy trình, dự án, chương trình và sáng kiến:*

Sự đa dạng và cơ hội bình đẳng cho người lao động được Ban Lãnh đạo Công ty luôn coi trọng và trở thành văn hóa của doanh nghiệp. Mặc dù hiện nay, BVSC chưa ban hành chính sách về bình đẳng giới nhưng quan điểm về bình đẳng giới được thể hiện xuyên suốt trong tất cả các chính sách liên quan đến người lao động trong Công ty.

**103-3 Đánh giá về Phương pháp Quản trị**

*i. cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp Quản trị:*

Thông qua các báo cáo về tỷ lệ nam nữ trong cơ cấu lao động của Công ty dựa trên các báo cáo nhân sự định kỳ hàng năm của Công ty.

*ii. kết quả đánh giá Phương pháp Quản trị:*

Với các số liệu báo cáo về tình hình nhân sự tại Công ty, có thể thấy Công ty đã thực hiện tốt phương pháp quản trị về sự đa dạng và cơ hội bình đẳng.

*iii. bất kỳ điều chỉnh nào liên quan đến các Phương pháp Quản trị:*

Không có điều chỉnh nào liên quan đến phương pháp quản trị này

**GRI 405: Sự đa dạng và Cơ hội Bình đẳng**

**405-1 Sự đa dạng của cấp quản lý và nhân viên**

*i. Tỷ lệ phần trăm các cá nhân trong cấp quản lý của tổ chức :*

<b>Hạng mục đa dạng</b>	<b>Phần trăm</b>
i. Giới tính: Nam giới	55%
i. Giới tính: Nữ giới	45%
ii. Nhóm tuổi: dưới 30	0%
ii. Nhóm tuổi: 30-50	100%
ii. Nhóm tuổi: trên 50	0%

*ii. Tỷ lệ phần trăm nhân viên theo phân loại nhân viên:*

<b>Chỉ số đa dạng</b>	<b>Phần trăm</b>
i. Giới tính: Nam giới	55%
i. Giới tính: Nữ giới	45%
ii. Nhóm tuổi: dưới 30	36%
ii. Nhóm tuổi: 30-50	59%

ii. Nhóm tuổi: trên 50	5%
iii. Các chỉ số đa dạng khác nếu có liên quan, (chẳng hạn như nhóm thiểu số hoặc nhóm dễ bị tổn thương)	Số lượng cán bộ là dân tộc thiểu số: 05 người.

#### 405-2 Tỷ lệ lương cơ bản và thù lao của phụ nữ so với nam giới

	Cấp nhân viên	Cấp quản lý
Hà Nội	95.88%	87.89%
TP. Hồ Chí Minh	103.77%	100.85%

Năm 2021, số lượng cán bộ quản lý (bao gồm các cán bộ có chức danh từ Phó Trưởng Phòng trở lên) là 40 người với 100% cán bộ có độ tuổi từ 30 – 50 tuổi, trong đó số lượng cán bộ quản lý nữ là 45%. Điều này giúp Công ty phát huy được những lợi thế về kiến thức và kinh nghiệm của đội ngũ cán bộ quản lý. Đối với đội ngũ nhân viên, cơ cấu nhân sự có sự đa dạng về độ tuổi giúp BVSC phát huy được những lợi thế về kiến thức, kinh nghiệm lẫn động lực sáng tạo của người lao động ở nhiều lứa tuổi khác nhau. Ngoài ra, BVSC còn có sự đa dạng về dân tộc (BVSC có 05 cán bộ là dân tộc thiểu số).

Bình đẳng giới được phản ánh rõ nét trong cơ cấu lao động tại BVSC cả ở cấp quản lý lẫn nhân viên với tỷ lệ nam nữ khá tương đồng. Về phần thu nhập, BVSC không có sự phân biệt về chính sách chi trả thu nhập giữa phụ nữ và nam giới. Theo số liệu có thể thấy tại Hà Nội tỷ lệ thu nhập của phụ nữ so với nam giới có thấp hơn nhưng tại TP. Hồ Chí Minh lại cao hơn, tuy nhiên mức chênh lệch tỷ lệ thu nhập này là không đáng kể, chủ yếu là do ảnh hưởng bởi thu nhập của đội ngũ mỗi giới được chi trả dựa theo doanh thu tạo ra.

### An sinh xã hội

#### GRI 103: Phương pháp Quản trị

##### 103-1 Giải thích về chủ đề trọng yếu và các Phạm vi chủ đề

Những năm vừa qua, cùng với việc đẩy mạnh và phát triển hoạt động kinh doanh, công tác An sinh xã hội luôn được BVSC quan tâm, coi đó là mục tiêu, là nhiệm vụ quan trọng trong chiến lược phát triển bền vững, đồng thời là trách nhiệm đối với cho cộng đồng xã hội.

Tại BVSC, vấn đề an sinh xã hội luôn thể hiện tính nhân văn, đảm bảo sự đoàn kết, chia sẻ và tương trợ cộng đồng đối với các hoàn cảnh khó khăn, rủi ro trong cuộc sống, đồng lòng hỗ trợ để cùng phát triển, tạo nên tác dụng thúc đẩy sự đồng thuận, bình đẳng và công bằng xã hội. Với vai trò là người đồng hành, BVSC luôn nỗ lực nâng cao trách nhiệm của mình đối với sự phát triển của cộng đồng xã hội.

##### i. nơi phát sinh tác động

Công tác An sinh xã hội được BVSC chia thành 3 nhóm đối tượng chính:

- Đầu tư vào thể hệ tương lai.
- Tri ân gia đình có công với cách mạng.

- Xóa đói giảm nghèo, khắc phục, thiên tai dịch bệnh và hỗ trợ y tế

*ii. Sự liên quan của tổ chức đến các tác động đó. Ví dụ, liệu tổ chức có gây ra hoặc góp phần vào những tác động hay trực tiếp liên quan đến các tác động thông qua các mối quan hệ kinh doanh của mình.*

Công ty thường trực tiếp tổ chức các hoạt động an sinh xã hội hoặc kết hợp với Tập đoàn Bảo Việt để thực hiện các hoạt động thiện nguyện ý nghĩa.

Không có phạm vi giới hạn trong chủ đề này.

### **103-2 Phương pháp Quản trị và các hợp phần**

Công ty quản lý việc thực hiện các chương trình An sinh xã hội thông qua Công đoàn của Công ty, dưới sự chỉ đạo của Hội đồng quản trị và Ban điều hành. Các chương trình được lên kế hoạch thực hiện và dự trù kinh phí, sau khi thực hiện, toàn bộ kết quả chương trình, chi phí thực tế đều được công khai minh bạch trong cuộc họp tổng kết.

Việc thực hiện chương trình theo phương pháp quản trị nhằm mục đích tối ưu hóa các chương trình an sinh xã hội, đảm bảo đúng đối tượng cần được chia sẻ.

### **103-3 Đánh giá về Phương pháp Quản trị**

#### *i. cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp Quản trị*

Công ty chưa có cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp quản trị một cách chính thống. Tuy nhiên, đối với tất cả chương trình An sinh xã hội hàng năm của Công ty đều được lên kế hoạch, thực hiện tổ chức và tổng kết đánh giá sau mỗi chương trình. Ngoài ra công ty ghi nhận tính hiệu quả của các chương trình triển khai thông qua các phản hồi từ các tổ chức đoàn thể cấp trên và thông qua mạng xã hội.

#### *ii. kết quả đánh giá Phương pháp Quản trị*

Việc thực hiện rà soát sau tất cả những chương trình An sinh xã hội hàng năm cũng như ghi nhận những phản hồi từ bên ngoài của Công ty đang thực hiện tốt. Tuy nhiên, Công ty sẽ lên kế hoạch để thiết lập cơ chế đánh giá hiệu quả của Phương pháp quản trị và ban hành trong thời gian tới.

#### *iii. bất kỳ điều chỉnh nào liên quan đến các Phương pháp Quản trị.*

Không có bất kỳ điều chỉnh nào liên quan đến Phương pháp điều chỉnh trong chủ đề này.

### **Các chương trình an sinh xã hội**

Năm 2021, đại dịch Covid tiếp tục diễn biến hết sức phức tạp với nhiều đợt giãn cách kéo dài, BVSC đã khẩn trương lên kế hoạch thay đổi các hình thức hỗ trợ an sinh xã hội phù hợp để đảm bảo các hoạt động vẫn được diễn ra một cách an toàn và suôn sẻ. Các chương trình an sinh xã hội tại BVSC được thực hiện có trọng tâm gắn với những mục tiêu rõ ràng, bao gồm các hoạt động đầu tư cho giáo dục và thể hệ trẻ, xóa đói giảm nghèo, khám chữa bệnh, tri ân các anh hùng liệt sỹ.

#### **Đầu tư cho giáo dục và thể hệ trẻ:**

Trẻ em là tương lai của gia đình và xã hội, là thế hệ xây dựng và bảo vệ đất nước mai sau. Nhận thức được việc đó, tại BVSC chúng tôi đặc biệt quan tâm bảo vệ, chăm sóc và giáo dục nâng cao đời sống vật chất, tinh thần cho “mầm xanh” tương lai của đất nước, góp phần

tạo nên tương lai tươi sáng và trường tồn cho quốc gia. Trong những năm qua, BVSC luôn dành ưu tiên ngân sách cho các hoạt động phát triển giáo dục tài trợ các dụng cụ học tập cho các địa bàn vùng sâu vùng xa, trao quà và học bổng cho các em có hoàn cảnh khó khăn.

Năm 2021, BVSC phối hợp với Ban Thường vụ Tỉnh Đoàn Quảng Bình, Ban thư ký Hội LHTN Việt Nam, Hội Chữ thập đỏ tỉnh Quảng Bình và một số đơn vị khác tổ chức Chương trình “*Xuân biên giới - Tết vùng cao*” nhân dịp đón Tết Tân Sửu năm 2021. Đây là một trong những hoạt động hướng về đồng bào, học sinh vùng dân tộc, biên giới, vùng sâu vùng xa tại tỉnh Quảng Bình. Đồng hành cùng Chương trình, BVSC trao tặng 70 suất quà Tết cho các hộ gia đình và các em học sinh có hoàn cảnh khó khăn trên địa bàn Bản Cà Xen, xã Thanh Hóa trị giá 50 triệu đồng từ quỹ “Mang hơi ấm tới vùng cao” của BVSC.

#### **Tri ân anh hùng liệt sỹ, gia đình có công với cách mạng:**

Truyền thống “Uống nước nhớ nguồn” không chỉ là một truyền thống tốt đẹp của dân tộc Việt Nam mà còn là một hoạt động thường niên được BVSC rất coi trọng. Nhân kỷ niệm 73 năm ngày Thương binh - Liệt sỹ 27/07, Công ty đã tổ chức các hoạt động ý nghĩa nhằm tri ân các thế hệ cha anh đã cống hiến và hy sinh vì độc lập dân tộc. Công ty đã gửi lời thăm hỏi cùng nhiều quà tặng tri ân đến gia đình CBNV để tỏ lòng biết ơn đối với những con người đã hi sinh cả cuộc đời mình cho hòa bình dân tộc.

Ngoài ra, BVSC đã thực hiện trao tặng các set khẩu trang kháng khuẩn cho Sư đoàn 7 – Quân khu 4 giúp các chiến sỹ an tâm thực hiện nhiệm vụ bảo vệ nhân dân.

#### **Đầu tư xóa đói giảm nghèo, khắc phục thiên tai, dịch bệnh và hỗ trợ y tế.**

*Trước sự lây lan nhanh chóng của dịch bệnh, nhằm chung tay với Chính phủ kiểm soát dịch bệnh và bảo vệ sức khỏe cho người lao động trong Công ty, BVSC triển khai chương trình “BVSC - Môi trường làm việc An toàn & Hạnh phúc”. Chương trình bao gồm chiến dịch phát động cán bộ nhân viên Công ty ủng hộ Quỹ vắc-xin phòng Covid-19 của Chính phủ & triển khai kế hoạch tiêm phòng vaccine cho người lao động cũng như các hoạt động hợp tác hỗ trợ công tác phòng chống dịch Covid-19 trên địa phương. Tính đến cuối chương trình, BVSC đã phát động và ủng hộ số tiền lên tới gần 3 tỷ đồng và tỉ lệ bao phủ mũi thứ 3 vaccine covid-19 đến người lao động lên trên 75%.*

#### **- Ủng hộ quỹ vắc-xin Covid-19 của Chính Phủ và Quỹ phòng chống Covid 19 cho UBMTTQ TPHCM**

Đồng hành cùng cả nước trong công cuộc phòng chống dịch và hưởng ứng lời kêu gọi của Thủ tướng Chính phủ, sau lễ phát động đóng góp Quỹ Vaccine phòng COVID-19, BVSC đã thực hiện ủng hộ 500.000.000đ cho Quỹ vắc-xin Covid-19 của Chính Phủ và 300.000.000đ cho Quỹ phòng chống Covid 19 của UBMTTQ TPHCM. Đây là tấm lòng và sự chia sẻ trách nhiệm của CBCNV Công ty với cộng đồng để chung tay sớm đẩy lùi dịch bệnh.

#### **- Trao tặng 05 máy thở oxy lưu lượng cao cho Bệnh viện dã chiến 13 Tp.Hồ Chí Minh**

Trong bối cảnh đợt bùng phát dịch Covid-19 lần thứ 4 diễn biến phức tạp, khó lường tại các tỉnh phía nam, hưởng ứng lời kêu gọi của Thủ tướng Chính phủ toàn dân đồng lòng, chung sức tham gia chống dịch Covid-19, BVSC trao tặng 5 máy thở oxy lưu lượng cao cho Bệnh viện dã chiến 13 tại TP Hồ Chí Minh do Bệnh viện Việt Đức phụ trách với giá trị 309

triệu đồng. Với việc tài trợ máy thở này, BVSC mong muốn chung tay cùng đội ngũ y tế và chia sẻ khó khăn của các bệnh nhân đang ngày đêm vật lộn với dịch bệnh Covid-19 phức tạp tại Thành phố Hồ Chí Minh và các tỉnh phía Nam.

***- Tài trợ hiện kim + hiện vật ủng hộ cho đơn vị tuyến đầu phòng chống dịch trên địa bàn thành phố Hà Nội.***

Đồng hành cùng các y, bác sĩ, lực lượng tuyến đầu chống dịch Covid-19, đồng thời chung tay san sẻ những khó khăn mà lực lượng y tế gặp phải trong quá trình thực hiện nhiệm vụ nhằm đảm bảo ngăn ngừa dịch bệnh cho cộng đồng. BVSC đã tài trợ và đóng góp cho những đơn vị tuyến đầu phòng chống dịch trên địa bàn Hà Nội và các tỉnh lân cận.

- + Ủng hộ công tác phòng chống dịch Covid-19 tại Bệnh viện Phổi TW **500.000.000đ** và mua test xét nghiệm virus SARS-CoV2 bằng phương pháp Realtime PCR trị giá **90.000.000 đ**
- + Ủng hộ công tác phòng chống dịch Covid-19 tại Bệnh viện Bạch Mai: **300.000.000 đ**
- + Ủng hộ mua trang phục và khẩu trang phòng chống dịch Covid-19 cho UBND Quận Hoàn Kiếm: **192.500.000đ**
- + Trao tặng 500 kit xét nghiệm nhanh virus SARS-CoV-2 trị giá **34.500.000đ** cho các chiến sỹ Công an quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.
- + Tài trợ quần áo phòng hộ chống dịch (cấp II + III) cho TTYT Q. Cầu Giấy: **141.440.000 đ**
- + Ủng hộ TTYT Q. Hai Bà Trưng phòng chống Covid-19: **100.000.000đ**

***- Ủng hộ phòng chống dịch Covid-19 tại huyện Hữu Lũng - Lạng Sơn***

Trong bối cảnh dịch bệnh, huyện Hữu Lũng thuộc tỉnh Lạng Sơn là nơi có nhiều công nhân (khoảng 11.000 người) đang làm việc tại các khu công nghiệp lớn tại tỉnh Bắc Giang với nhiều ổ dịch được phát hiện.

Với tinh thần chung tay phòng chống lây lan dịch trên diện rộng, nêu cao tinh thần tương thân tương ái của CBNV công ty, BVSC đã ủng hộ **50.000.000đ** cho công tác khoanh vùng, dập dịch trên địa bàn huyện Hữu Lũng, giúp cơ quan địa phương có nguồn kinh phí phục vụ trang thiết bị, truy vết, xét nghiệm... trong công tác chống dịch.

***- Chi nhánh BVSC với chương trình từ thiện “San sẻ yêu thương - Xuân đầm ấm 2021” tại tỉnh Sóc Trăng***

Sóc Trăng là 1 trong 7 tỉnh dễ bị tác động nhất bởi biến đổi khí hậu, nên bên cạnh những ảnh hưởng từ hạn hán, xâm nhập mặn, còn thường xuyên phải gánh chịu những ảnh hưởng trực tiếp đối với các tình huống thiên tai khác nhau như sạt lở bờ sông hay đê biển. Cũng chính vì bất lợi này, liên tục trong 4 năm qua, BVSC đã tiến hành thăm hỏi, động viên và gửi tặng những phần quà thăm đượm tình cảm ý nghĩa cho các hộ nghèo thuộc vùng sâu vùng xa của tỉnh. Nhân dịp Tết nguyên đán 2021, BVSC đã trao tặng 150 suất quà (tương đương với **45.000.000đ**) cho các hộ nghèo trên địa bàn tỉnh, mỗi phần quà bao gồm các thực phẩm cần thiết như gạo, đường, nước mắm, bột ngọt... với mong muốn chia sẻ được phần nào những khó khăn cho các hộ gia đình.

**PHỤ LỤC I: ĐIỂM YẾU TỐ CHẤT LƯỢNG QUẢN TRỊ THEO CAMEL**

STT	Tên chỉ tiêu	Giá trị	Điểm số 2020	Điểm số 2021	Trọng số
1	Số năm làm lãnh đạo (thuộc Ban Giám đốc/ Tổng Giám đốc) trong lĩnh vực tài chính/ chứng khoán của Chủ tịch HĐQT	Trên 5 năm	100	100	4%
2	Số năm làm lãnh đạo (thuộc Ban Giám đốc/ Tổng Giám đốc) trong lĩnh vực tài chính/ chứng khoán của Giám đốc/ Tổng giám đốc	Trên 5 năm	100	100	6%
3	Số năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính/ chứng khoán của Chủ tịch HĐQT	Trên 7 năm	100	100	4%
4	Số năm kinh nghiệm trong lĩnh vực chứng khoán của Giám đốc/ Tổng giám đốc	Trên 7 năm	100	100	6%
5	Tính ổn định của các vị trí lãnh đạo chủ chốt (Giám đốc (CEO, CFO), Phó giám đốc, Trưởng các bộ phận nghiệp vụ) trong 3 năm gần đây. Tính bằng tổng số thay đổi nhân sự các vị trí này (rời khỏi công ty)/tổng số các vị trí này	Trên 20%	0	0	4%
6	Sự đầy đủ các Quy trình nghiệp vụ theo quy định của pháp luật chứng khoán và quy chế của Sở giao dịch, Trung tâm lưu ký chứng khoán	Đã ban hành đầy đủ, đáp ứng tốt nhu cầu thực tế.	100	100	5%
7	Chính sách quản lý rủi ro đối với tất cả các hoạt động	Đã thành lập bộ phận QTRR độc lập, các chính sách được ban hành đầy đủ, đáp ứng tốt yêu cầu thực tế.	100	100	5%
8	Đánh giá năng lực hoạt động của bộ phận kiểm tra, kiểm soát nội bộ	Đã được thiết lập, đáp ứng đầy đủ các yêu cầu để hoạt động hiệu quả.	100	100	5%

9	Đánh giá chất lượng kiểm soát các khoản tiền gửi của nhà đầu tư để giao dịch chứng khoán	Công ty có quy trình quản lý tiền gửi của nhà đầu tư và các khoản tiền gửi của nhà đầu tư được kiểm soát và quản lý chặt chẽ	100	100	5%
10	Mức độ minh bạch của thông tin tài chính	Thông tin tài chính được công bố công khai, đầy đủ và kịp thời trên các phương tiện thông tin đại chúng và không có các sửa chữa trọng yếu sau ngày công bố	100	100	6%
11	Số năm hoạt động	Lớn hơn 7 năm	100	100	6%
12	Tỷ trọng doanh số giao dịch cổ phiếu thực hiện qua công ty (trên hai sở)/ Tổng doanh số giao dịch của thị trường (tổng cộng doanh số giao dịch của hai sở)	Từ 2% đến dưới 5%	80	80	8%
13	Tính hiện đại của hệ thống công nghệ thông tin	Hệ thống giao dịch trực tuyến, hệ thống thông tin quản lý nội bộ MIS	80	80	5%
14	Quy mô vốn chủ sở hữu của công ty so với mặt bằng chung	Nhóm còn lại	70	50	5%
15	Tính ổn định và khả năng tăng trưởng (hoặc giảm) vốn chủ sở hữu trong 2 năm tới. (Có kế hoạch tăng vốn, có lợi nhuận hoặc có lỗ)	Có kế hoạch và triển vọng tăng vốn rõ ràng, tính khả thi cao	100	100	4%
16	Tính ổn định, bền vững của tăng trưởng, thể hiện qua tỉ lệ tăng trưởng doanh thu trung bình trong 3 kỳ báo cáo (6 tháng) gần nhất	Trên 20%	80	100	6%
17	Sử dụng quỹ hỗ trợ thanh toán của Trung tâm lưu ký chứng khoán do thiếu tiền thanh toán bù trừ giao dịch chứng khoán	Không sử dụng	100	100	5%
18	Tình hình tuân thủ (vi phạm) các quy định pháp luật trong lĩnh vực chứng khoán và TTCK trong 6 tháng gần nhất	Không có vi phạm	100	100	6%
19	Số lượng nghiệp vụ được cấp phép của Công ty	4 nghiệp vụ	100	100	5%
<b>Tổng điểm số</b>			<b>90,7</b>	<b>90,9</b>	

**PHỤ LỤC II - ĐIỂM YẾU TỐ TÀI CHÍNH THEO CAMEL**

STT	Chỉ tiêu Tài chính theo Camel	Tỷ lệ		Áp điểm		Trọng số
		Năm 2020	Năm 2021	Năm 2020	Năm 2021	
1	C1 = VCSH/TTS	54,9%	37,5%	80	20	10%
2	C2 = VCSH/VPĐ	749,9%	857,8%	100	100	10%
3	C3 = TL vốn khả dụng	516,0%	464,0%	100	100	10%
4	A1 = Tỷ lệ giá trị TTS sau khi điều chỉnh RR/TTS (không bao gồm TSCĐ)	90,29%	92,25%	100	100	5%
5	A2 = Tỷ lệ dự phòng/(Đầu tư ngắn hạn + đầu tư dài hạn + khoản phải thu)	3,1%	1,5%	80	80	10%
6	A3 = Tỷ lệ các khoản phải thu/TTS	0,7%	3,7%	100	100	10%
7	E1 = LNST/Tổng doanh thu	22,3%	24,7%	100	100	10%
8	E2 = LNST/VCSH bình quân	7,2%	14,1%	70	70	10%
9	L1 = Tỷ lệ TSNH/Nợ NH	215,1%	160,1%	100	100	15%
10	L2 = Tỷ lệ tiền và tương đương tiền/Nợ ngắn hạn	44,0%	23,4%	100	80	10%
<b>Tổng điểm số</b>				<b>93</b>	<b>85</b>	



## ĐIỂM XẾP LOẠI

Điểm thành phần	Năm 2020	Năm 2021	Trọng số
Điểm cho yếu tố tài chính	93	85	70%
Điểm cho yếu tố quản trị	90,7	90,9	30%
<b>Tổng điểm</b>	<b>92,31</b>	<b>86,77</b>	

## ĐIỂM THEO CÁC YẾU TỐ CỦA CAMEL

Điểm các yếu tố	Năm 2020	Năm 2021
<b>C</b> (Mức độ đủ vốn)	93,3	73,3
<b>A</b> (Chất lượng tài sản)	92,0	92,0
<b>M</b> (Quản trị)	90,7	90,9
<b>E</b> (Khả năng sinh lời)	85,0	85,0
<b>L</b> (Chất lượng thanh khoản)	100,0	92,0

Kết hợp cả 02 yếu tố tài chính và quản trị, Công ty được xếp loại **A** do tổng điểm xếp loại của Công ty đạt **86,8 điểm**, đáp ứng tiêu chí tổng điểm từ 80 điểm trở lên và không có điểm yếu tố nào của CAMEL dưới 65 điểm.

**Ghi chú:** XẾP LOẠI A: Tổng điểm xếp loại của Công ty từ 80 điểm trở lên và không có điểm yếu tố nào của CAMEL dưới 65.