

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BẢO VIỆT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

Kính thưa các Quý vị Cổ đông và Quý vị Đại diện Cổ đông,

Hội đồng Quản trị ("**HDQT**") Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("**BVSC**") xin trân trọng báo cáo với Đại hội đồng cổ đông ("**DHĐCD**") về kết quả hoạt động của HDQT năm 2019 và định hướng hoạt động trong năm 2020 của HDQT như sau:

1. ĐẶC ĐIỂM TÌNH HÌNH

Tình hình chung của nền kinh tế và của thị trường chứng khoán ("**TTCK**") trong năm 2019 diễn biến như sau:

Trong bối cảnh kinh tế thế giới có nhiều biến động, TTCK cũng chịu nhiều tác động bất lợi từ các yếu tố ngoại biên như chiến tranh thương mại Mỹ - Trung hay việc thay đổi chính sách của FED, lo ngại việc tăng trưởng toàn cầu chậm lại... Những yếu tố này khiến cho nhà đầu tư tìm đến các tài sản tài chính an toàn như trái phiếu chính phủ, các đồng tiền có sự ổn định cao như Đô la Mỹ, Yên Nhật... và rút khỏi các tài sản tài chính có tính rủi ro cao như cổ phiếu dẫn đến dòng tiền vào thị trường cổ phiếu sụt giảm. Môi trường chính trị, kinh tế vĩ mô trong nước tiếp tục duy trì ổn định; Việt Nam tiếp tục đạt mức tăng trưởng cao GDP đạt 7,02%, đây là năm thứ hai liên tiếp tăng trưởng kinh tế đạt trên 7% kể từ năm 2011;

TTCK Việt Nam tăng điểm nhưng thanh khoản giảm mạnh, giảm 28,08% so với năm 2018, diễn biến của thị trường không sôi động và không tạo ra nhiều cơ hội để nhà đầu tư kiếm lời; đồng thời với đó là sự cạnh tranh gay gắt của các công ty chứng khoán ("**CTCK**") trên thị trường, đặc biệt cạnh tranh về phí môi giới chứng khoán khi từ tháng 2/2019 Thông tư 128/2018/TT-BTC của Bộ Tài chính có hiệu lực, chính thức bỏ quy định phí sàn môi giới chứng khoán.

Đây là những nhân tố quan trọng trong năm tác động tới hoạt động kinh doanh của các CTCK nói chung và BVSC nói riêng.

2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HDQT VÀ CÁC THÀNH VIÊN NĂM 2019

Thực hiện vai trò và trách nhiệm của mình được quy định tại Điều lệ công ty cũng như được ĐHĐCD thường niên giao, trong năm 2019 HDQT đã thường xuyên bám sát diễn biến thị trường để có những chỉ đạo và quyết sách kịp thời và toàn diện đối với các mảng hoạt động của Công ty. Các hoạt động của HDQT diễn ra trong năm như sau:

2.1. Tổ chức họp ĐHĐCD thường niên:

HDQT đã triệu tập thành công cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 vào ngày 20/06/2019. ĐHĐCĐ đã thảo luận và thông qua các vấn đề quan trọng do HDQT trình như: Kế hoạch kinh doanh năm 2019, việc phân phối lợi nhuận và chia cổ tức năm 2019, Điều lệ công ty sửa đổi bổ sung lần thứ 10 và Quy chế nội bộ về quản trị công ty...

2.2. Quyết định các nội dung thuộc thẩm quyền:

HDQT thông qua chính sách và các nội dung thuộc thẩm quyền của HDQT theo quy định của pháp luật, Điều lệ và các văn bản nội bộ của Công ty. Để xem xét quyết định các vấn đề một cách cẩn trọng và hiệu quả, HDQT thực hiện thông qua các phương thức sau:

(i) *Tổ chức các cuộc họp của HDQT để thảo luận thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của HDQT:* năm 2019, HDQT đã tổ chức bốn (04) cuộc họp, định kỳ mỗi quý một (01) cuộc họp, tất cả các cuộc họp này đều mời Ban Kiểm soát (“BKS”) và Ban Tổng Giám đốc tham dự. Việc tổ chức các cuộc họp của HDQT đảm bảo thực hiện theo đúng quy định của Điều lệ công ty, quy định của Pháp luật. Các thành viên HDQT đã nghiêm túc tham dự trực tiếp các cuộc họp HDQT hoặc ủy quyền cho các thành viên HDQT dự họp và biểu quyết theo đúng quy định tại Điều lệ công ty và Quy chế nội bộ về quản trị công ty;

(ii) *Lấy ý kiến thành viên HDQT 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, HDQT đã thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản của các thành viên HDQT để quyết định các vấn đề Ban Tổng Giám đốc Công ty đề xuất như: kế hoạch đầu tư mua sắm tài sản, tiền lương, phát hành trái phiếu và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền quyết định của HDQT. Trong năm, HDQT tiến hành 24 lần lấy ý kiến thành viên HDQT bằng văn bản.

Năm 2019, HDQT ban hành 31 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 2019; tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2019; đầu tư tài sản cố định và xây dựng cơ bản, kế hoạch tiền lương, kế hoạch tự doanh năm 2019; phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2019, phê duyệt nhân sự điều hành Chi nhánh cũng như các nội dung khác liên quan việc quản trị Công ty thuộc thẩm quyền quyết định của HDQT.

3. ĐÁNH GIÁ CỦA HDQT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY NĂM 2019

3.1. Về triển khai các nhiệm vụ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2019

a. Triển khai nhiệm vụ kinh doanh

Trong bối cảnh năm 2019, tuy TTCK Việt Nam trở thành một trong số ít các thị trường thu hút được dòng vốn mua ròng từ khối ngoại, tăng điểm so với năm 2018; nhưng thanh khoản giảm mạnh (giảm 28,08% so với năm 2018), diễn biến của thị trường không sôi động và không tạo ra nhiều cơ hội để nhà đầu tư kiếm lời. Sự cạnh tranh gay gắt của các CTCK trên thị trường, đặc biệt cạnh tranh về phí môi giới chứng khoán, điều chỉnh chính sách lãi suất đối với dịch vụ margin & ứng trước, đưa ra các gói sản phẩm tài chính linh hoạt và hấp dẫn thu hút khách hàng. Mức độ cạnh tranh gay gắt hơn khi các CTCK ngoại đến từ Hàn Quốc và Trung Quốc, với lợi thế về nguồn vốn rẻ được các công ty mẹ ở nước ngoài hỗ trợ.

đã tung ra các gói sản phẩm với lãi suất thực sự cạnh tranh so với khối CTCK trong nước nhằm thu hút khách hàng và gia tăng thị phần.

Nhận thức rõ những thách thức và khó khăn này, HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc chủ động, linh hoạt bám sát diễn biến thị trường để đề ra những quyết sách kịp thời, giải pháp đúng đắn và nắm bắt cơ hội thị trường với mục tiêu hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 giao. Cụ thể kết quả kinh doanh năm 2019 đã đạt như sau:

- Tổng doanh thu 2019 đạt 564,05 tỷ đồng hoàn thành 110,60% mức kế hoạch (510 tỷ đồng). Trong đó, doanh thu đã thực hiện là 500,21 tỷ đồng hoàn thành 113,68% mức kế hoạch (440 tỷ đồng).

- Lợi nhuận sau thuế năm 2019 đạt 135,51 tỷ đồng hoàn thành 105,87% mức kế hoạch (128 tỷ đồng). Trong đó, lợi nhuận sau thuế đã thực hiện là 127,93 tỷ đồng vượt 101,53% so với mức kế hoạch 126 tỷ đồng.

Năm 2019 với đầy thách thức và khó khăn, khi nhiều CTCK không hoàn thành kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ giao, theo ước tính LNST của toàn bộ khối CTCK giảm 6,3% so với 2018. Tuy nhiên BVSC vẫn hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ 2019 giao và tăng trưởng so với cùng kỳ, thị phần môi giới cả ba sản giao dịch đạt 3,74% bằng 123,03% so với năm 2018. Với kết quả kinh doanh như vậy, HĐQT đánh giá Ban Tổng Giám đốc hoàn thành tốt việc triển khai nhiệm vụ kinh doanh năm 2019.

b. Triển khai nhiệm vụ khác

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019, HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc triển khai thực hiện các nhiệm vụ:

(i). Thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2018 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ bao gồm thanh toán cổ tức cho cổ đông với tỷ lệ 10% trên mệnh giá cổ phần, trích lập các quỹ dự phòng, quỹ khen thưởng phúc lợi cho Người lao động...;

(ii). Tổ chức lưu hành và triển khai công tác quản trị điều hành theo Điều lệ công ty sửa đổi, bổ sung lần thứ 10 và Quy chế nội bộ về quản trị công ty sau khi ĐHĐCĐ thông qua; triển khai thực hiện các nội dung khác đã được ĐHĐCĐ thông qua;

(iii). Chỉ đạo Công ty triển khai các hoạt động chào mừng 20 năm ngày thành lập trên tinh thần tiết kiệm, hiệu quả trong phạm vi ngân sách được ĐHĐCĐ 2019 duyệt, bằng nhiều hoạt động khác nhau góp phần lan tỏa hình ảnh thương hiệu Công ty ra công chúng và khơi dậy lòng tự hào, tinh thần đoàn kết, sự sáng tạo trong tập thể người lao động.

3.2. Nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty thông qua việc chỉ đạo Công ty tập trung triển khai các mảng hoạt động sau:

Nhằm nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty trên thị trường, HĐQT chỉ đạo Công ty tập trung triển khai các mảng hoạt động, cụ thể:

a. *Hoàn thiện công tác quản trị và điều hành:* HĐQT chỉ đạo Công ty tiến hành rà soát, sửa đổi Điều lệ công ty và soạn thảo Quy chế nội bộ về quản trị công ty đảm bảo tuân thủ các quy định về quản trị công ty tại Nghị định: 71/2017/NĐ-CP; HĐQT xem xét và thông qua kế hoạch trang bị tài sản cố định và đầu tư xây dựng cơ bản năm 2019, kế hoạch tiền lương năm 2019, kế hoạch đầu tư tự doanh năm 2019 nhằm định hướng các hoạt động

của BVSC để hoàn thành KHKD năm 2019 ĐHCĐ đã giao; Ban hành Quy định về chế độ thù lao, chi phí hoạt động, chế độ tiền thưởng đối với Thành viên HĐQT, Kiểm soát viên, Thành viên Ban Tổng Giám đốc và Thư ký công ty của Công ty. Ngoài ra, căn cứ các quy định về mô hình quản trị công ty tại Nghị định: 71/2017/NĐ-CP và Bộ quy tắc về quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất dành cho các công ty đại chúng tại Việt Nam được ban hành, HĐQT chỉ đạo Công ty xây dựng Đề án kiện toàn cơ cấu tổ chức công ty nhằm đảm bảo hoạt động của HĐQT hiệu quả hơn và công tác quản trị điều hành tốt hơn, bộ máy công ty tinh gọn, năng động, chuyên nghiệp và hiệu quả.

b. *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 2019 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. HĐQT phân công một thành viên HĐQT phụ trách hoạt động quản trị rủi ro và trực tiếp tham dự các kỳ họp định kỳ của Hội đồng quản trị rủi ro để HĐQT có sự chi đạo kịp thời.

c. *Đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin*: Trong bối cảnh cuộc chuyển đổi số đang diễn ra rộng khắp trên mọi lĩnh vực và các doanh nghiệp, đặc biệt là doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực tài chính làm thay đổi phương thức quản trị của doanh nghiệp cũng như chăm sóc, tiếp cận khách hàng... Trước những thách thức và cơ hội này, HĐQT đã chỉ đạo Công ty tập trung đầu tư hoàn thiện hạ tầng công nghệ thông tin từng bước tiên tiến, hiện đại, đẩy mạnh triển khai các dự án công nghệ thông tin trọng điểm góp phần hỗ trợ nâng cao chất lượng của công tác quản trị điều hành, cũng như thúc đẩy hoạt động kinh doanh, đáp ứng yêu cầu cạnh tranh trong cuộc cách mạng công nghiệp lần thứ tư. Năm 2019, Công ty đưa vận hành nhiều phần mềm mới điển hình như: hệ thống sản phẩm mới – trái phiếu IBond; Phần mềm thu chi hộ - gia tăng tiện ích cho khách hàng; Phần mềm đào tạo trực tuyến E-learning...

d. *Phát hành trái phiếu bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh*: Ngày 12/11/2019, HĐQT đã nghiên cứu và thông qua đề xuất của Công ty về phát hành riêng lẻ 300 tỷ đồng trái phiếu với mục đích nâng cao năng lực tài chính của Công ty; đồng thời để bổ sung nguồn vốn nhằm triển khai định hướng chiến lược phát triển môi giới theo Chiến lược phát triển giai đoạn 2016 -2020 đã được ĐHCĐ thông qua. Ngày 20/12/2019, Công ty đã phát hành thành công 100 tỷ đồng trái phiếu Đợt 1.

e. *Phát triển sản phẩm mới đa dạng hóa nhu cầu của khách hàng*: trong bối cảnh sự cạnh tranh gay gắt giữa các CTCK, đồng thời nắm bắt cơ hội kinh doanh theo xu thế chung trên thị trường, HĐQT chỉ đạo Công ty đẩy mạnh việc phát triển các sản phẩm, dịch vụ mới cung cấp cho khách hàng. Kể từ tháng 8 năm 2019, Công ty chính thức triển khai sản phẩm mới Trái phiếu iBondVar và iBondFix, mở ra một kênh đầu tư mới dành cho khách hàng đa dạng hóa danh mục đầu tư của mình một cách hiệu quả.

4. CÔNG TÁC GIÁM SÁT CỦA HĐQT ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Năm 2019, HĐQT đã giám sát, chỉ đạo hoạt động của Ban Tổng Giám đốc trong việc triển khai thực hiện các Nghị quyết của ĐHCĐ và HĐQT dựa trên các mặt hoạt động sau:

a. *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 chi 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;

b. Thông qua các chi đạo, nghị quyết, quyết định của HĐQT tại các cuộc họp và các lần lấy ý kiến bằng văn bản trong năm 2019

c. *Thông qua vai trò của Kiểm toán nội bộ*: Thông qua vai trò và chức năng nhiệm vụ của 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 trong quá trình triển khai hoạt động kinh doanh tại Công ty;

d. *Thông qua giám sát của Thành viên HĐQT độc lập*: HĐQT đã phân công Thành viên HĐQT độc lập phụ trách hoạt động quản trị rủi ro và theo dõi cân đối tài sản nợ - có của Công ty (ủy ban ALCO); trực tiếp tham dự các kỳ họp định kỳ của Hội đồng quản trị rủi ro, ủy ban ALCO để báo cáo HĐQT có sự chỉ đạo kịp thời;

e. *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 tra, giám sát nêu trên, HĐQT đánh giá rất cao Ban Tổng Giám đốc trong năm 2019: (i) đã luôn chủ động, bám sát diễn biến thị trường nhằm đề ra những giải pháp kinh doanh đúng đắn và nắm bắt cơ hội thị trường để có được kết quả kinh doanh hoàn thành vượt kế hoạch do ĐHĐCĐ giao; (ii) Thực hiện tốt việc xây dựng môi trường kinh doanh hướng tới mục tiêu phát triển bền vững, nâng cao công tác quản trị Công ty cũng như vai trò quản trị và kiểm soát rủi ro; (iii) xây dựng môi trường làm việc năng động và hiệu quả, khơi dậy tinh thần đoàn kết và đổi mới, thái độ làm việc tận tâm, chuyên nghiệp và sáng tạo trong những người lao động; (iv) đã thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao luôn cẩn 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, HĐQT.

5. THÙ LAO VÀ CÁC KHOẢN LỢI ÍCH CỦA HĐQT

Trong năm 2019, HĐQT đã nhận thù lao và các khoản lợi ích khác tuân thủ theo đúng quy định tại Điều 6 của Nghị quyết số: 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ được ĐHĐCĐ thường niên 2019 thông qua vào ngày 20/06/2019.

6. ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2019

Thực hiện theo quy định tại Khoản 3, Điều 16 của Nghị định số: 71/2017/NĐ-CP, HĐQT yêu cầu Thành viên độc lập HĐQT có báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT trong năm 2019, cụ thể như sau:

- Mức độ tuân thủ và hiệu quả trong cơ cấu quản trị Công ty: Với 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. Nhằm phát huy tối đa vai trò gắn với thể mạnh của từng thành viên, 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, nên các chỉ đạo của HĐQT luôn đảm bảo tính khách quan, kịp thời, bám sát tình hình hoạt động của Công ty.

- 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. Bên cạnh đó, để giải quyết 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. Các Nghị quyết của HĐQT đã đạt được sự nhất trí cao của các thành viên HĐQT, giải quyết kịp thời các nhu cầu của Công ty trong hoạt động kinh doanh và đảm bảo lợi ích của cổ đông.

- 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; 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 ĐHDCĐ; 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 tại quá năm (05) 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. Các thành viên HĐQT đã hoàn thành tốt các nhiệm vụ được HĐQT phân công, đồng thời công khai các lợi ích liên quan theo quy định của Luật doanh nghiệp và các văn bản pháp luật liên quan. Thành viên HĐQT và những người có liên quan của các thành viên này không sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác.

7. HOẠT ĐỘNG CỦA BỘ PHẬN KIỂM TOÁN NỘI BỘ

Trong năm 2019 dưới sự chỉ đạo trực tiếp của HĐQT, Bộ phận kiểm toán nội bộ của BVSC (“*KTNB*”) đã hoàn thành 07 cuộc kiểm toán theo kế hoạch đã đề ra điển hình như: Kiểm toán tuân thủ quy chế chi tiêu nội bộ và quy trình mua sắm quản lý Tài sản tại Trụ sở Công ty; Kiểm toán tuân thủ hoạt động đầu tư tự doanh trong việc triển khai nhiệm vụ đầu tư cổ phiếu – chứng chỉ quỹ niêm yết theo quy định của HĐQT và Ban Tổng Giám đốc; Kiểm toán tuân thủ công tác tiếp nhận, thực hiện hạch toán các giao dịch tiền và ký gửi/chuyển khoản chứng khoán của khách hàng tại Trụ sở công ty...

Kết quả năm 2019, KTNB 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 KTNB, giúp cải thiện và nâng cao hơn chất lượng công việc sau các kỳ tra soát.

8. 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 2019 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.

9. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

Với diễn biến phức tạp của dịch Covid 2019 lan rộng nhanh chóng trong những tháng đầu năm 2020 trên phạm vi toàn cầu, dẫn đến hầu hết các quốc gia đã phải đóng cửa biên giới nhằm ngăn chặn dịch bệnh lây lan đã đe dọa chuỗi cung ứng và làm tăng nguy cơ thiếu hụt nguyên liệu sản xuất, sản phẩm tiêu dùng của nền kinh tế toàn cầu. Diễn biến giá dầu, lần đầu tiên trong trong lịch sử được giao dịch ở mức giá âm là minh chứng cho những tác động của dịch bệnh đã và đang gây ra một đợt suy thoái kinh tế trên quy mô toàn cầu.

Tại Việt Nam, mặc dù Chính phủ đã có những biện pháp rất quyết liệt và được đánh giá khá thành công nhưng đại dịch Covid – 19 đã tác động mạnh đến nền kinh tế. GDP quý I/2020 chỉ đạt 3,85%, chỉ đạt 56% so với cùng kỳ và là mức thấp nhất trong vòng 10 năm qua. Trong bối cảnh trên, thị trường chứng khoán Việt Nam (“**TTCK**”) đã sụt giảm mạnh trước những tác động từ dịch bệnh và những lo ngại về các yếu tố bất định của kinh tế thế giới lẫn trong nước. Trước những diễn biến phức tạp của dịch bệnh, nhà đầu tư nước ngoài liên tục bán để rút vốn khỏi những thị trường nước ngoài trong đó có Việt Nam, tính trong 3 tháng đầu năm 2020, khối ngoại thực hiện bán ròng 8.705 tỷ đồng trên sàn Giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh.

HĐQT thông qua đánh giá và dự báo của Công ty về điều kiện diễn biến TTCK Việt Nam làm cơ sở cho việc hoạch định KHKD năm 2020 như sau:

- + VNIndex trung bình dao động quanh biên độ: **750 – 800 điểm**;
- + Giá trị giao dịch trung bình/phiên đạt khoảng: **4.600 tỷ đồng**.

Trên cơ sở dự báo điều kiện diễn biến TTCK năm 2020, HĐQT đã thống nhất định hướng hoạt động và những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2020 như sau:

9.1. Tập trung định hướng và chỉ đạo Công ty hoàn thành KHKD năm 2020 với các chỉ tiêu sau:

- Tổng doanh thu: 483,38 tỷ đồng, trong đó doanh thu thực hiện đạt 425,38 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (“**TNDN**”): 79,30 tỷ đồng, trong đó lợi nhuận sau thuế TNDN thực hiện: 91,30 tỷ đồng.

Định hướng kinh doanh trong năm 2020 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; 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.

Kính đề nghị ĐHĐCĐ xem xét, thông qua và ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh lại kế hoạch kinh doanh trong trường hợp TTCK có những biến động lớn không như dự báo.

9.2. Tiếp tục nâng cao năng lực và sức cạnh tranh của Công ty thông qua việc định hướng và chỉ đạo đối với các hoạt động sau:

a. Trên cơ sở diễn biến thị trường chứng khoán trong nước và thế giới, tình hình cạnh tranh gay gắt của các CTCK trên thị trường và ảnh hưởng của Dịch cúm Covid-19 đến hoạt động kinh doanh của Công ty, HĐQT chỉ đạo Công ty tiếp tục bám sát và chủ động đề ra những giải pháp (i) xây dựng và triển khai kịp thời các giải pháp ứng phó nhằm giảm thiểu tối đa ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Công ty; (ii) có giải pháp hỗ trợ khách hàng và các đối tác bị ảnh hưởng trực tiếp do Dịch cúm Covi19 gây ra; (iii) nghiên cứu, xây dựng các sản phẩm, dịch vụ phù hợp khẩu vị khách hàng nhằm đẩy mạnh hoạt động kinh doanh hoàn thành các chỉ tiêu được ĐHĐCĐ thông qua;

b. HĐQT chỉ đạo Công ty hoàn thành việc kiện toàn cơ cấu tổ chức công ty nhằm (i) nâng cao hiệu quả hoạt động của HĐQT, đáp ứng mục tiêu tuân thủ tốt các quy định pháp luật về quản trị công ty, Bộ quy tắc về quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất dành cho các công ty đại chúng tại Việt Nam, qua đó nâng cao uy tín và thương hiệu của BVSC với tư cách là công ty niêm yết; (ii) đảm bảo tính nhất quán và đồng bộ từ định hướng chiến lược, chính sách, quy trình thực hiện và nhân sự triển khai trên toàn Công ty; (iii) tạo ra bộ máy công ty tinh gọn, năng động, chuyên nghiệp và hiệu quả;

c. Chỉ đạo Công ty rà soát đánh giá tình hình thực hiện chiến lược phát triển giai đoạn 2016-2020 và nghiên cứu xây dựng Chiến lược giai đoạn 2021-2025 để trình ĐHĐCĐ thường niên 2021 thông qua;

d. 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 doanh nghiệp đang diễn ra mạnh mẽ, sâu rộng;

e. 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.

Trên đây là nội dung Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2019, định hướng hoạt động năm 2020, HĐQT xin kính trình ĐHĐCĐ thông qua Báo cáo.

Xin kính chúc các Quý vị cổ đông và các vị đại biểu mạnh khỏe, hạnh phúc, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu : VT, Tky Cty.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**
NGUYỄN HỒNG TUẤN