

Hà Nội, ngày 03 tháng 04 năm 2023

**BÁO CÁO**  
**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**Kính gửi: Quý Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Navibank**

Hội đồng quản trị Công ty xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên về tình hình thực hiện Kế hoạch kinh doanh, hoạt động của Hội đồng quản trị của Công ty trong năm 2022, phương hướng nhiệm vụ, kế hoạch hoạt động năm 2023 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Navibank (NVS) như sau:

**I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022**

**1. Khái quát chung về Công ty**

1.1. Công ty Cổ phần Chứng khoán Navibank là Công ty cổ phần hoạt động theo luật Chứng khoán Việt Nam:

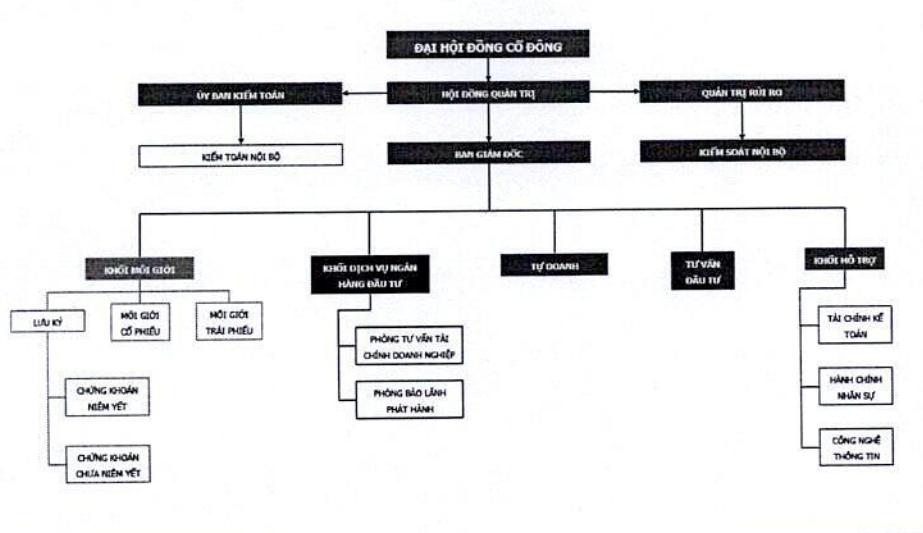
- Trụ sở tại: Tầng 6, Tòa nhà Handiresco, số 521 Kim Mã, Phường Ngọc Khánh, Quận Ba Đình, Hà Nội;
- Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 93/GP-UBCK do UBCKNN cấp ngày 16/05/2008;
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh được Sở Kế hoạch và đầu tư Hà Nội cấp lần đầu ngày 16/05/2008, sửa đổi lần thứ nhất ngày 30/12/2021.

1.2. Vốn điều lệ (VĐL) của Công ty tại thời điểm 31/12/2022 là 252.000.000.000 đồng.

1.3. Tổ chức của Công ty gồm

- Hội đồng quản trị (HDQT): 05 thành viên
  - Ông Phan Anh Tuấn – Chủ tịch
  - Ông Nguyễn Sơn – Phó Chủ tịch
  - Ông Lê Chí Phúc – Thành viên
  - Bà Lê Kim Chi – Thành viên
  - Ông Lê Nguyễn Hoàng Anh – Thành viên.
- Ban Giám đốc điều hành và bộ phận giúp việc như dưới đây:





## 2. Báo cáo tình hình hoạt động của Công ty năm 2022

Năm 2022, Việt Nam phải đối mặt với nhiều khó khăn trước những biến động khó lường của kinh tế thế giới và các bất ổn nội tại.

Theo số liệu của WTO, mức tăng trưởng kinh tế toàn cầu trong năm 2022 là 2,5-3,0%, chỉ bằng một nửa so với năm 2021 (WTO, 2023). Các nền kinh tế lớn như Mỹ, khu vực đồng tiền chung Châu Âu và Nhật Bản chứng kiến trạng thái suy thoái và tăng trưởng âm, với hiện tượng thu hẹp trong sản xuất và dịch vụ kéo dài. Bên cạnh đó, nền kinh tế thế giới nói chung và thị trường chứng khoán năm qua có nhiều biến động do chịu ảnh hưởng của xung đột chính trị Nga – Ukraine, lạm phát gia tăng toàn cầu, và sự phục hồi chậm chạp của kinh tế Trung Quốc sau dịch bệnh Covid-19. Để đối phó với vấn đề lạm phát tăng cao, các Ngân hàng trung ương thế giới đã đẩy nhanh tốc độ tăng lãi suất, đáng chú ý là việc Fed tăng lãi suất điều hành tổng cộng 3,75 điểm phần trăm trong 2022, lên mức 4,25% vào cuối năm. Cùng với đó, năm 2022 chứng kiến diễn biến tiêu cực nhất trên thị trường chứng khoán toàn cầu kể từ khủng hoảng tài chính 2008. Sang năm 2023, dự báo về áp lực lạm phát và suy thoái kinh tế thế giới vẫn tồn tại khi các nhân tố tác động làm tăng giá năng lượng, thực phẩm,... vẫn hiện hữu, cụ thể là chiến tranh kéo dài có thể làm gia tăng thêm xung đột địa chính trị.

Trong bối cảnh nhiều khó khăn từ biến động khó lường của kinh tế thế giới, kinh tế Việt Nam vẫn phục hồi sau đại dịch Covid-19, với mức tăng trưởng GDP 8,02% so với năm 2021. Tuy nhiên, trong năm 2022, Việt Nam phải đối mặt với các thách thức như môi trường lãi suất cao, thanh khoản thị trường tài chính thắt chặt và lĩnh vực bất động sản gặp nhiều khó khăn. Lãi suất huy động liên tục tăng kể từ Quý 2/2022, cùng với lãi suất liên ngân hàng tăng ở tất cả các kỳ hạn. Tính tới thời điểm cuối năm 2022, lãi suất huy động kỳ hạn từ 12 tháng trở lên dao động từ 7,6% – 9,95%/năm. Cùng với đó, thị trường cổ phiếu Việt Nam giảm mạnh trong năm 2022, với chỉ số VN-Index giảm hơn 32% so với cuối năm trước - là thị trường giảm mạnh nhất trong khu vực Châu Á. Bên cạnh thị trường cổ phiếu, thị trường trái phiếu doanh nghiệp cũng gặp khó khăn về thanh khoản, chịu tác động và áp lực lớn bởi sự suy giảm niềm tin của nhà đầu tư do các



sai phạm của một số doanh nghiệp vừa bị xử lý vi phạm, sự thiếu minh bạch của thị trường, và thay đổi chính sách pháp luật liên quan, cũng dẫn đến tâm lý quan ngại của cả doanh nghiệp phát hành và tổ chức cung cấp dịch vụ.

Trước những thách thức của thị trường, bối cảnh kinh tế vĩ mô và thị trường tài chính nói trên đặt ra thách thức vô cùng lớn đối với NVS trong năm 2022. Với mục tiêu duy trì ổn định hoạt động kinh doanh, giảm thiểu rủi ro trong đầu tư và đảm bảo tuân thủ pháp luật, dưới sự chỉ đạo điều hành quyết liệt của Ban lãnh đạo Công ty, cùng sự nhất trí của tập thể cán bộ nhân viên trong công ty, được sự hỗ trợ và tin tưởng của các đối tác và của Quý cổ đông, NVS vẫn đảm bảo hoạt động kinh doanh có lãi, cụ thể như sau:

- Tổng doanh thu hoạt động đạt 135.303.468.770 đồng (giảm 45,38% so với năm 2021);
- Lợi nhuận kế toán sau thuế đạt 1.202.650.757 đồng (giảm 96,23% so với năm 2021);
- Tổng tài sản đạt 430.579.905.866 đồng (giảm 4,94% với năm 2021);
- Vốn chủ sở hữu đạt 283.622.999.325 đồng (tăng 0,43% so với năm 2021).

*(Số liệu căn cứ theo Báo cáo tài chính năm 2022 đã kiểm toán)*

Công tác quản lý vốn và tài sản, quản lý chất lượng, quản lý đầu tư, quản lý lao động... theo đúng các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy chế quản lý nội bộ của Công ty:

- Hội đồng quản trị thay mặt Đại hội đồng cổ đông quản lý Công ty. Hội đồng quản trị ban hành các quy chế, quy định phân cấp, phân quyền giữa Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc. Đảm bảo sự điều hành không chồng chéo, các quy định ban hành phù hợp với Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty và các quy định hiện hành của pháp luật Nhà nước.
- Công tác hoạch định chính sách, chỉ đạo quản lý tuân thủ các quy định của Nhà nước.
- Các văn bản quy chế quản lý nội bộ của Công ty đã thường xuyên được bổ sung, sửa đổi cho phù hợp với quy định của Pháp luật và yêu cầu thực tế công tác quản lý kinh doanh.
- Năm 2022, các nghiệp vụ của Công ty đã có những bước phát triển đáng ghi nhận, đặc biệt là nghiệp vụ bảo lãnh phát hành mới được chấp thuận bổ sung năm 2021 nhưng năm 2022 đã đạt được thành công và mang lại lợi nhuận cho Công ty.

### **3. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2022**

#### **3.1. Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm**

- Với vai trò là đại diện cho quyền lợi của các cổ đông, trong năm 2022, Hội đồng quản trị đã nêu cao tinh thần trách nhiệm, cùng với Ban giám đốc chỉ đạo thực hiện Nghị quyết và các chỉ tiêu của Đại hội đồng cổ đông đề ra, thẩm định và phê duyệt các dự án đầu tư kinh doanh trái phiếu doanh nghiệp, đầu tư mua sắm công nghệ, các vấn đề về nhân sự và quản lý của Công ty theo thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
- Hội đồng quản trị đã thường xuyên kiểm tra tình hình, đôn đốc Công ty thực hiện các Nghị quyết của Hội đồng quản trị, phối hợp với Ban giám đốc kịp thời có các biện pháp phù hợp điều chỉnh hoạt động kinh doanh, chấn chỉnh, bổ sung, hoàn thiện các mặt quản lý trong công tác quản trị doanh nghiệp.



- Hội đồng quản trị đã giám sát, đôn đốc Công ty thực hiện thành công việc đăng ký trở thành thành viên của Sở Giao dịch chứng khoán Việt Nam.
- Phối hợp bộ phận Quản trị rủi ro để tăng cường thực hiện chức năng giám sát, quản lý, chỉ đạo Công ty thực hiện các mục tiêu của Đại hội đồng cổ đông đề ra và tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty.
- Trong năm 2022, Hội đồng quản trị đã thực hiện các chức năng, nhiệm vụ quy định, tổ chức các phiên họp định kỳ và ban hành các Nghị quyết, Quyết định kịp thời trên cơ sở bám sát tình hình thực tế của Công ty.
- Tổ chức các phiên họp Hội đồng quản trị định kỳ ban hành các Nghị quyết, Quyết định phê duyệt theo thẩm quyền của Hội đồng quản trị, tổ chức kiểm tra, giám sát, đôn đốc và chỉ đạo Ban điều hành thực hiện đầy đủ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Nghị quyết của Hội đồng quản trị đảm bảo cho Công ty phát triển đúng định hướng và hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua.
- Hội đồng quản trị thực hiện nguyên tắc làm việc theo chế độ tập thể, đa số tán thành. Nghị quyết của Hội đồng quản trị được thông qua khi đa số thành viên Hội đồng quản trị biểu quyết hoặc bỏ phiếu tán thành. Trong năm 2022, Hội đồng quản trị đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ để xem xét quyết định các vấn đề quản lý của Công ty theo thẩm quyền Hội đồng quản trị.
- Các cuộc họp Hội đồng quản trị đều có đủ số thành viên theo quy định của pháp luật và điều lệ Công ty.
- Các Nghị quyết và quyết định Hội đồng quản trị ban hành trên cơ sở ý kiến thống nhất của đa số thành viên Hội đồng quản trị.
- Số lượng Nghị quyết ban hành trong năm 2022: 04 Nghị quyết.

### 3.2. Kết quả giám sát của Hội đồng quản trị đối với Tổng giám đốc và Ban điều hành Công ty

- Tổng giám đốc và Ban điều hành đã chủ động và nỗ lực thực hiện các nhiệm vụ và chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua, trong quá trình điều hành luôn thể hiện tinh thần trách nhiệm cao, vượt qua khó khăn để phát triển, mở rộng thị trường, tìm kiếm việc làm cho Công ty, tăng doanh thu và lợi nhuận.
- Thực hiện quy định của pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của Hội đồng quản trị, tiếp thu và triển khai các giải pháp cần thiết trong công tác quản trị doanh nghiệp theo chỉ đạo của Hội đồng quản trị và các đề xuất của Ban kiểm soát Công ty. Tình hình tài chính về cơ bản được kiểm soát tốt. Vốn Chủ hữu bảo toàn và phát triển năm sau cao hơn năm trước.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo, giám sát Tổng giám đốc điều hành và cán bộ quản lý Công ty trong việc chấp hành nghiêm chỉnh các quy định của Pháp luật có liên quan đến công tác quản trị doanh nghiệp và nhiệm vụ kinh doanh của Công ty.

Cụ thể: Hội đồng quản trị đã giám sát, đôn đốc Ban giám đốc hoàn thành thực hiện đăng ký để trở thành thành viên giao dịch của Sở giao dịch chứng khoán Việt Nam, đồng thời được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận cung cấp dịch vụ ứng trước tiền bán chứng khoán.



- Giám sát việc sử dụng và quản lý, đầu tư tài sản; giám sát việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị.
- Chỉ đạo, giám sát việc đảm bảo chế độ theo quy định Nhà nước; điều kiện môi trường làm việc, các chế độ khác đối với người lao động.
- Hình thức giám sát: Hội đồng quản trị dự họp với Bộ máy điều hành của Công ty để kiểm điểm kết quả thực hiện kinh doanh hàng quý. Giám sát thông qua việc kiểm tra, kiểm soát của bộ phận Quản trị rủi ro của Công ty.
- Việc kiểm tra, giám sát của Hội đồng quản trị đều đúng thẩm quyền, không gây cản trở, chông chéo đến việc điều hành của Tổng giám đốc và bộ máy điều hành Công ty. Qua kiểm tra, giám sát, Hội đồng quản trị đã nắm bắt kịp thời tình hình hoạt động, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh của Công ty, và có những chỉ đạo kịp thời đảm bảo hoạt động kinh doanh đạt hiệu quả cao, hạn chế các sai sót, rủi ro.
- Trong năm 2022, Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã chủ động trong công tác tái cấu trúc mô hình, đổi mới, sắp xếp đội ngũ cán bộ chủ chốt của công ty, thực hiện tốt các chính sách tiền lương, cải thiện điều kiện làm việc, sinh hoạt và chế độ phúc lợi cho người lao động, thực hiện tăng vốn điều lệ và bổ sung nghiệp vụ để nâng cao kết quả kinh doanh cho Công ty.

## II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Năm 2023 sẽ vẫn là một năm rất thách thức với nền kinh tế Việt Nam nói chung và thị trường tài chính của Việt Nam nói riêng.

Chính sách thắt chặt tiền tệ và tài khóa để chống lạm phát của các nền kinh tế lớn trên thế giới chưa có dấu hiệu đảo chiều. Cuộc chiến Nga và Ukraine vẫn chưa có dấu hiệu tạm lắng càng khiến cho thế giới năm 2023 thêm khó dự báo. Do độ mở cửa ngày càng tăng của Việt nam đối với thị trường quốc tế, ảnh hưởng từ bên ngoài tới kinh tế trong nước là không nhỏ.

Kinh tế Việt Nam đón nhận những dấu hiệu tích cực khi các sức ép từ tỷ giá hối đoái, lãi suất có dấu hiệu thuyên giảm. Ngân hàng Nhà nước và Chính phủ đang nỗ lực hạ lãi suất và thúc đẩy chi đầu tư từ nguồn ngân sách. Thị trường chứng khoán và bất động sản có tín hiệu ổn định về tâm lý hơn. Mặc dù vậy, vẫn còn quá sớm để kỳ vọng về một sự phục hồi mạnh mẽ trong năm 2023.

Với quan điểm thận trọng, Hội đồng quản trị xác định năm 2023 là năm NVS cần ưu tiên kiểm soát rủi ro, tập trung vào đầu tư nâng cao năng lực nội tại để sẵn sàng đón cơ hội. Chiến lược kinh doanh của NVS sẽ tập trung vào hai mảng chiến lược đã chứng tỏ được tiềm năng trong các năm qua là tư vấn tài chính doanh nghiệp và phát triển các sản phẩm tài chính có thu nhập cố định. Hội đồng quản trị sẽ phối hợp sát sao với Ban Giám đốc để cùng đưa ra các kế hoạch triển khai cụ thể và đôn đốc giám sát thực hiện.

Thay mặt Hội đồng quản trị Công ty, tôi xin được cảm ơn sự cố gắng của cán bộ nhân viên trong Công ty; sự ủng hộ và tin tưởng của các Quý cổ đông, các đối tác trong năm qua. Rất mong tiếp tục nhận được sự động viên, giúp đỡ của các quý cổ đông và các đối tác trong năm 2023.

Kính mong quý cổ đông đóng góp ý kiến để xây dựng Công ty Cổ phần Chứng khoán Navibank ngày càng phát triển bền vững.

Trân trọng cảm ơn!

**Nơi nhận:**

- Các cổ đông;
- Lưu P.HC-NS.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**Chủ tịch**



**PHAN ANH TUẤN**

