

Hà Nội, ngày 07 tháng 03 năm 2025

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 2024, phương hướng nhiệm vụ, kế hoạch hoạt động năm 2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán Navibank (NVS) như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024

1. Khái quát chung về Công ty

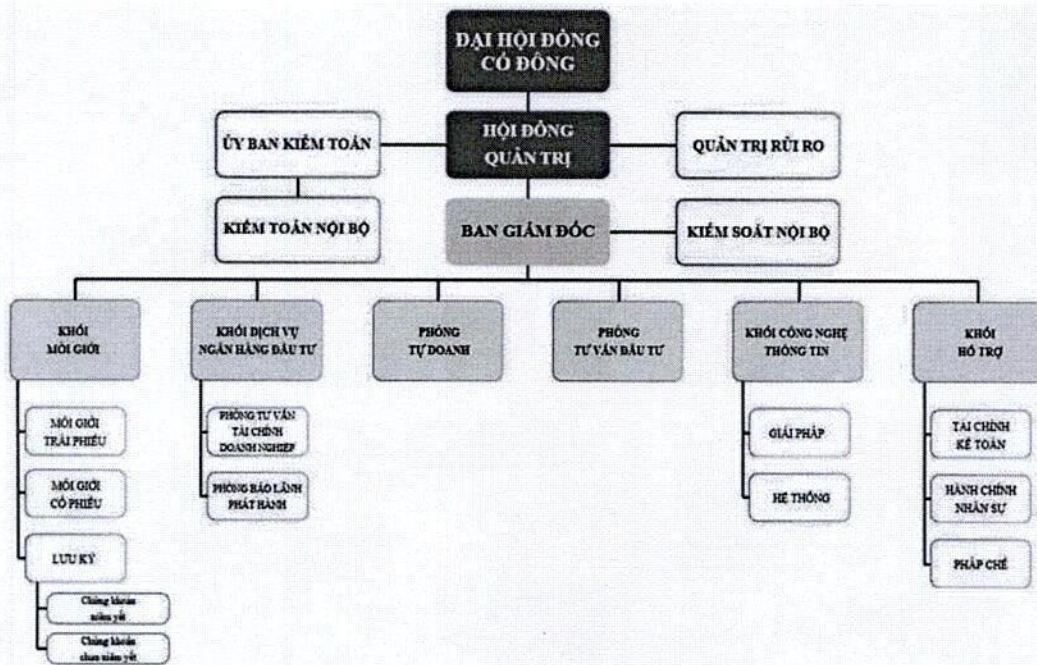
1.1. Công ty Cổ phần Chứng khoán Navibank là Công ty cổ phần hoạt động theo luật Chứng khoán Việt Nam:

- 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 ba ngày 24/01/2025.

1.2. Vốn điều lệ (VĐL) của Công ty tại thời điểm 31/12/2024 là 252.000.000.000 đồng.

1.3. Tổ chức của Công ty gồm

- Hội đồng quản trị (HĐQT): 05 thành viên
 - Ông Đặng Huy Phong – Chủ tịch
 - Ông Lê Chí Phúc – Thành viên
 - Ông Lê Nguyễn Hoàng Anh – Thành viên
 - Ông Nguyễn Hoàng Kỳ Lân – Thành viên
 - Ông Phan Anh Tuấn – 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 2024

Năm 2024, kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với nhiều thách thức. Cuộc xung đột kéo dài giữa Nga – Ukraine và tình hình căng thẳng tại Trung Đông tiếp tục gây bất ổn lên chuỗi cung ứng toàn cầu. Bên cạnh đó, các ngân hàng trung ương lớn trên thế giới vẫn duy trì chính sách tiền tệ thắt chặt nhằm kiểm soát lạm phát, tạo ra áp lực đáng kể đối với tăng trưởng kinh tế. Theo dự báo của IMF, tăng trưởng GDP toàn cầu năm 2024 đạt khoảng 2,7%, thấp hơn so với mức trung bình giai đoạn 2010 – 2019.

Tại Việt Nam, nền kinh tế dù có mức tăng trưởng khá cao (ước tính đạt 7,09%) nhưng vẫn đối diện với nhiều rủi ro. Các ngành xuất khẩu chủ lực chịu ảnh hưởng tiêu cực từ việc thắt chặt chi tiêu tại các thị trường lớn như Mỹ, EU và Trung Quốc. Lãi suất trong nước đã hạ nhiệt nhưng vẫn chưa đủ để kích thích tăng trưởng tín dụng. Thị trường bất động sản và tài chính chịu áp lực điều chỉnh mạnh sau giai đoạn tăng trưởng nóng trước đó.

Thị trường chứng khoán Việt Nam chứng kiến nhiều biến động mạnh trong năm 2024. Chỉ số VN-Index tăng 15,8% so với đầu năm, nhưng phần lớn mức tăng này đến từ nhóm cổ phiếu vốn hóa lớn, trong khi các doanh nghiệp vừa và nhỏ vẫn gặp nhiều khó khăn về thanh khoản. Tổng giá trị phát hành trái phiếu đạt 390 nghìn tỷ đồng, tăng 20,4% so với năm trước, nhưng áp lực trả nợ vẫn đè nặng lên nhiều doanh nghiệp, đặc biệt là trong lĩnh vực bất động sản.

Môi trường lãi suất thấp giúp một số doanh nghiệp có cơ hội tái cơ cấu nợ, tuy nhiên tăng trưởng tín dụng chậm khiến thanh khoản thị trường bị ảnh hưởng. Đối với các công ty chứng khoán, nguồn thu từ môi giới và tư vấn đầu tư chịu ảnh hưởng tiêu cực do tâm lý thận trọng của nhà đầu tư trong bối cảnh thị trường có nhiều biến động khó lường.

Trước những thách thức và thay đổi của thị trường, bối cảnh kinh tế vĩ mô và sự cạnh tranh gay gắt nói trên đặt ra thách thức vô cùng lớn đối với NVS trong năm 2024, 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. Tuy nhiên, trong bối cảnh thị trường có nhiều khó khăn, NVS cũng không nằm ngoài ảnh hưởng tiêu cực khi các chỉ tiêu tài chính chính yếu đều giảm so với năm trước:

- Tổng doanh thu hoạt động: 71.198 triệu đồng, giảm 22,5% so với năm 2023.
- Lợi nhuận kế toán sau thuế: 2.076 triệu đồng, giảm 94,5% so với năm 2023.
- Tổng tài sản: 329.618 triệu đồng, giảm 14,8% so với năm 2023.
- Vốn chủ sở hữu: 324.590 triệu đồng, tăng 0,9% so với năm 2023.

(Số liệu căn cứ theo Báo cáo tài chính năm 2024 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:

- Quản lý tài sản và dòng tiền: Công ty tiếp tục duy trì kỷ luật tài chính, đảm bảo sử dụng vốn hiệu quả và an toàn.
- Kiểm soát rủi ro: Chính sách kiểm soát rủi ro được thắt chặt, đặc biệt trong lĩnh vực đầu tư tài chính và quản lý danh mục.
- Chiến lược thích ứng: NVS đã điều chỉnh chiến lược kinh doanh để tập trung vào các dịch vụ có giá trị gia tăng cao, giảm phụ thuộc vào doanh thu từ chỉ một mảng nghiệp vụ.
- 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.
- Mặc dù doanh thu giảm 22,5%, NVS vẫn duy trì sự ổn định tài chính. Lợi nhuận sau thuế giảm mạnh 94,5% do áp lực chi phí hoạt động trong bối cảnh doanh thu suy giảm, phản ánh thách thức chung của ngành. Tổng tài sản giảm 14,8% do điều chỉnh danh mục đầu tư nhằm giảm rủi ro, trong khi vốn chủ sở hữu tăng nhẹ 0,9%, cho thấy công ty đã kiểm soát tốt chi phí và duy trì an toàn tài chính dù thị trường đầy biến động.

3. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2024

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 2024, 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 nâng cấp hạ tầng, 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 2024, 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 2024, 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 2024: 09 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.
 - 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 2024, Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã chủ động trong công tác chiêu mộ nhân tài, 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.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Hội đồng Quản trị nhận định rằng năm 2025 sẽ là giai đoạn quan trọng trong chu kỳ phục hồi kinh tế, với những cơ hội và thách thức đan xen. Các chính sách tiền tệ toàn cầu dự kiến tiếp tục nói lỏng, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế nhưng cũng đặt ra áp lực về lạm phát và tỷ giá. Trong nước, nền kinh tế Việt Nam được kỳ vọng tăng trưởng mạnh mẽ hơn, với động lực chính đến từ đầu tư công, tiêu dùng phục hồi và sự cải thiện của dòng vốn FDI. Tuy nhiên, những rủi ro như biến động thị trường tài chính, chính sách tiền tệ của các nước lớn và các xung đột địa chính trị vẫn cần được theo dõi chặt chẽ.

HDQT sẽ tập trung triển khai các chiến lược sau để tận dụng cơ hội từ sự phục hồi và tăng trưởng mạnh mẽ của thị trường năm 2025:

- Nâng cấp hệ thống giao dịch và mở rộng tiếp cận khách hàng: Triển khai hệ thống phần mềm giao dịch mới vào nửa cuối năm 2025, giúp đa dạng hóa sản phẩm và tiếp cận nhiều đối tượng khách hàng hơn; Cải thiện trải nghiệm giao dịch với ứng dụng di động, tăng khả năng thu hút khách hàng mới.
- Đẩy mạnh mảng Môi Giới Cổ phiếu: Tăng cường phát triển và mở rộng thị phần môi giới, tận dụng xu hướng phục hồi của thị trường chứng khoán; Tối ưu hóa chất lượng dịch vụ, nâng cao năng lực đội ngũ tư vấn.
- Tận dụng cơ hội từ nâng hạng thị trường chứng khoán: Việt Nam có khả năng được nâng hạng lên thị trường mới nổi vào tháng 9/2025, tạo động lực thu hút dòng vốn nội và ngoại; Tận dụng tâm lý tích cực từ nhà đầu tư và cơ hội tăng trưởng thị trường.
- Đẩy mạnh hoạt động M&A, tập trung vào lĩnh vực năng lượng. Phát triển thị trường Nợ và tư vấn tài chính doanh nghiệp, thu xếp vốn vay cho các doanh nghiệp có nhu cầu, đồng thời mở rộng danh mục tư vấn tái cấu trúc tài chính và M&A. Tập trung thị trường vốn và sản phẩm tài chính mới, ưu tiên phân phối sơ cấp trước IPO, tìm kiếm đối tác chiến lược cho doanh nghiệp, đồng thời nghiên cứu và cấu trúc các sản phẩm tài chính tiềm năng nhằm gia tăng doanh thu cho Khối Dịch vụ Ngân hàng đầu tư.

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 2024.

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.

