

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KỸ THUẬT

TECHCOMSECURITIES

BeSpoke



**BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN 2021**



MỤC LỤC

I. THÔNG điệp CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	04
II. NHỮNG THÀNH tựu NỔI BẬT CỦA TECHCOM SECURITIES NĂM 2021	06
III. TỔNG QUAN	10
Tầm nhìn – Sứ mệnh	11
Lịch sử phát triển	12
Mảng kinh doanh cốt lõi và sản phẩm tiêu biểu	16
Bộ máy tổ chức	24
IV. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG 2021	32
Kết quả kinh doanh 2021	34
Mảng Quản lý gia sản cá nhân và đầu tư trực tuyến (Wealth Management)	37
Mảng tư vấn tài chính doanh nghiệp (Corporate Advisory)	40
V. HOÀN THIỆN HỆ SINH THÁI WEALTHTECH MỤC TIÊU TRỞ THÀNH NHẠC TRƯỞNG DÒNG CHẢY VỐN TẠI VIỆT NAM	48
Bối cảnh thị trường dịch bệnh ảnh hưởng đến thị trường chứng khoán Việt Nam	48
TCBS tiên phong sử dụng điện toán đám mây (Cloud)	48
TCBS tập trung phát triển hệ thống phân tích dữ liệu thông minh tức thời	49
Chiến lược làm chủ công nghệ, liên tục ra mắt nhiều sản phẩm đi đầu ngành	49
VI. BÁO CÁO TÀI CHÍNH 2021	54

I. THÔNG ĐIệp CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Kính gửi Quý Cổ đông và Khách hàng,

Sự bùng phát dịch bệnh trong những năm gần đây đưa lại những thách thức chưa từng có đối với nền kinh tế Việt Nam nói chung và các công ty chứng khoán nói riêng. Dù chịu tác động từ đại dịch nhưng thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2021 đã chứng kiến sự tăng trưởng ngoạn mục, thể hiện rõ vai trò là kênh huy động vốn quan trọng cho Chính phủ, doanh nghiệp cũng như là kênh đầu tư hấp dẫn đối với các nhà đầu tư. Năm 2021, VN-Index đã tăng gần 36% so với thời điểm cuối năm 2020, chỉ số VN-Index nhiều lần thiết lập đỉnh lịch sử mới, cao nhất chạm mốc 1.500 điểm. Thanh khoản trên thị trường cổ phiếu tăng 250% so với năm 2020, phiên giao dịch kỷ lục đạt 2,3 tỷ USD, xếp thứ 2 trong Đông Nam Á.

Tính cả năm 2021, cá nhân mở mới 1,53 triệu tài khoản chứng khoán, gấp gần 4 lần so với năm 2020. Trong đó, số tài khoản mở mới tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (Techcom Securities – TCBS) chiếm tới 23% toàn ngành, tăng vượt trội 214% so với cùng kỳ năm ngoái. Để đáp ứng linh hoạt nhu cầu của lượng lớn nhà đầu tư, TCBS đã không ngừng liên tục đổi mới và duy trì năng lực sáng tạo nhằm mang lại các giải pháp tài chính hiệu quả cho khách hàng. Dù liên tục phải đối mặt với nhiều thách thức trong hoạt động kinh doanh do bối cảnh thị trường biến động khó lường, nhưng bằng kỷ luật kinh doanh bám sát chiến lược phát triển bền vững của Ngân hàng mẹ Techcombank, TCBS năm 2021 tiếp tục giữ vững là vị thế là công ty công nghệ tài chính hàng đầu với những kết quả tăng trưởng ấn tượng:

❖ Tổng tài sản của TCBS đạt 24.530 tỷ đồng, tăng trưởng 180% so với năm 2020.

❖ Tổng doanh thu đạt 5.195 tỷ đồng, tăng trưởng 59% so với năm 2020

❖ Lợi nhuận trước thuế đạt 3.049 tỷ đồng, tăng trưởng 42% so với năm 2020, thuộc Top 1 CTCK có lợi nhuận cao nhất

❖ TCBS tiếp tục giữ vị trí Top 1 thị phần môi giới trái phiếu trên sàn HoSE. Song song với việc giữ vững vị trí dẫn đầu mảng trái phiếu, đầu năm 2021, TCBS cũng bắt đầu đẩy mạnh hoạt động ở mảng cổ phiếu. Thay vì thu hút khách hàng thông qua mô hình môi giới, TCBS đã chọn lối đi riêng: tập trung phát triển hệ thống theo chiến lược Wealthtech, giúp khách hàng hiệu quả hóa quy trình đầu tư và dễ dàng đưa ra quyết định đầu tư nhờ hệ thống cung cấp dữ liệu, thông tin và tư vấn tự động hiện đại, nhanh chóng, kịp thời. Nhờ đó, mảng dịch vụ chứng khoán của TCBS đã tăng tốc mạnh mẽ và năm 2021, TCBS đã lọt Top 6 thị phần môi giới cổ phiếu trên sàn HoSE và Top 3 CTCK về dư nợ cho vay ký quỹ.

❖ Quỹ trái phiếu Techcom (TCBF) do TCBS phân phối tiếp tục giữ vững là quỹ mở trái phiếu nội địa lớn nhất thị trường với thị phần áp đảo 86,98%. Khối lượng phân phối chứng chỉ quỹ cổ phiếu Techcom 30 (TCEF) tăng mạnh gấp 30,6 lần so với cả năm 2020.

Năm 2021 là năm khởi đầu cho giai đoạn chiến lược 5 năm 2021 – 2025, với mục tiêu trở thành Nhạc trưởng của dòng chảy vốn tại Việt Nam: 5@5@5@5=2025 (5 triệu người dùng @ 5 giải pháp mỗi người dùng @ 5000 tỷ đồng lợi nhuận

@ 5 tỷ đô-la vốn hoá). Bên cạnh các giải pháp kinh doanh, TCBS tập trung phát triển hệ sinh thái Wealthtech toàn diện để mang lại trải nghiệm đầu tư vượt trội cho khách hàng.

Làm chủ công nghệ giúp TCBS xây dựng hệ thống linh hoạt, thay đổi mới một cách nhanh chóng theo nhu cầu kinh doanh từng giai đoạn. TCBS xây dựng đội ngũ nhân sự công nghệ lên tới 70% nhân sự cả công ty, tổ chức thành công 30 Scrum team làm việc theo mô hình Agile tiên tiến. Các sản phẩm công nghệ quan trọng đều do TCBS tự xây dựng. Chỉ riêng năm 2021, Công ty đã nâng cấp hệ thống liên tục lên đến hơn 900 lần, đồng thời, cho ra mắt thị trường hàng loạt các sản phẩm mới tiên phong thị trường như Nền tảng đầu tư cộng đồng iCopy, Cổng kết nối doanh nghiệp TCCorp, sản phẩm phái sinh iFuture với nhiều tiện ích khác biệt chỉ với 1-chạm, dịch vụ mở tài khoản số đẹp tự chọn 100% online cùng nhiều tính năng ưu việt trên hệ thống TCInvest.

Thành công của năm 2021 tiếp tục đặt nền móng vững chắc cho sự phát triển của Công ty trong năm 2022 và tiếp sau đó. TCBS kiên định với chiến lược “Lấy khách hàng làm trung tâm” và “Liên tục đổi mới” nhằm đáp ứng nhu cầu ngày càng tăng của khách hàng.

Tôi luôn tin tưởng rằng, với đội ngũ nhân sự và nền tảng công nghệ đã được xây dựng thành công và đang tiếp tục phát triển, TCBS luôn sẵn sàng đương đầu với những thách thức tiềm ẩn phía trước, tiếp tục tăng trưởng bền vững, mang lại giá trị cao nhất cho khách hàng, cổ đông và đóng góp tích cực cho cộng đồng. Tôi chân thành



cảm ơn Quý cổ đông đã tin tưởng và đồng hành cùng chúng tôi trong suốt thời gian vừa qua và mong tiếp tục nhận được sự ủng hộ của Quý vị trong những năm kế tiếp.

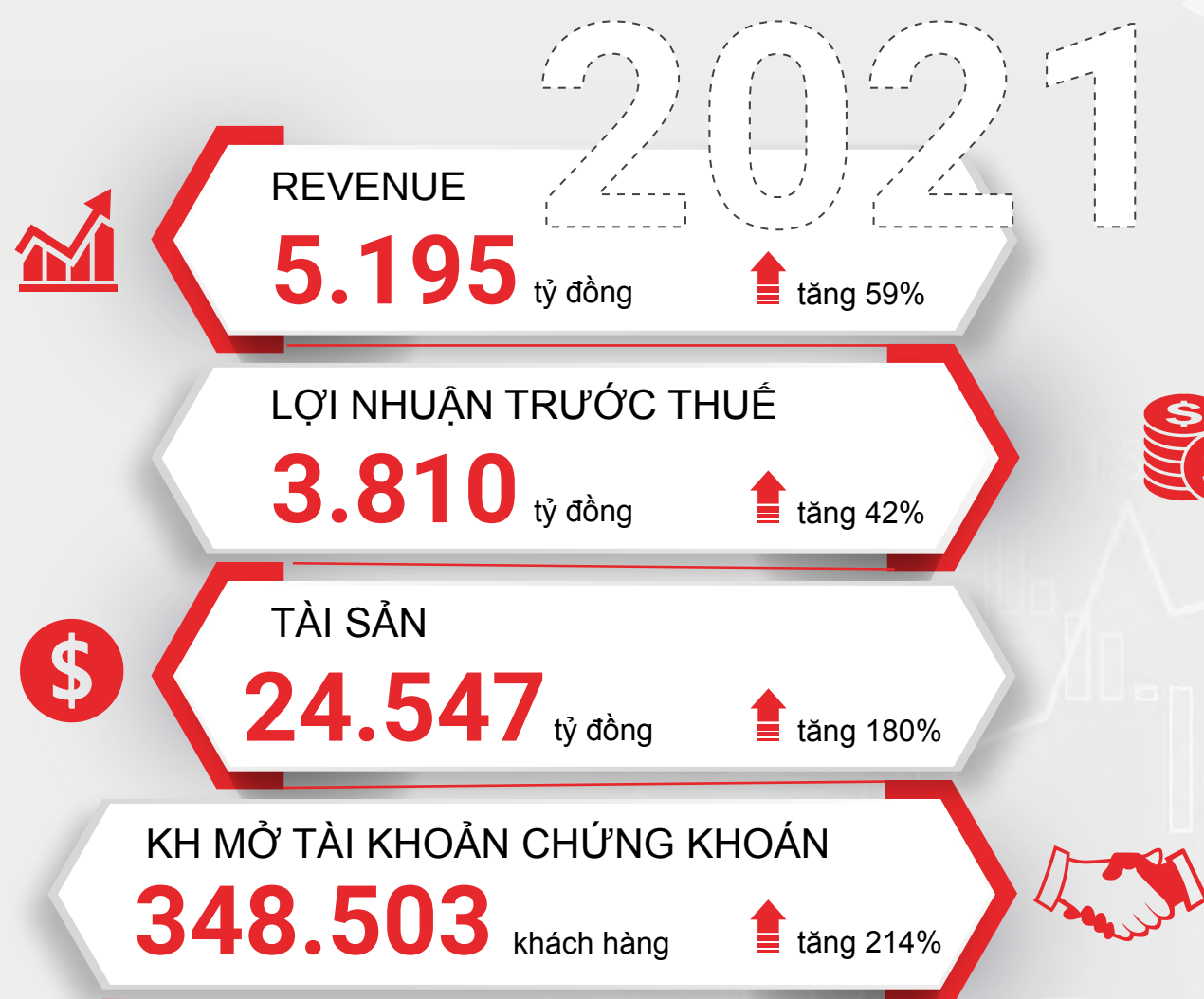
Xin chúc Quý cổ đông luôn mạnh khỏe và thành công!

Trân trọng./.

Nguyễn Xuân Minh, CFA

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

II. NHỮNG THÀNH TỰU NỔI BẬT CỦA TECHCOM SECURITIES NĂM 2021



TỔNG DOANH SỐ
41.400 tỷ đồng
↑ tăng 20%



TOP 1 THỊ PHẦN
MÔI GIỚI GIAO DỊCH
(HOSE)
38,87%



TOP 6 THỊ PHẦN
MÔI GIỚI GIAO DỊCH
(HOSE)
4,57%



TOP 3 THỊ PHẦN
CHO VAY KÍ QUỸ



Quỹ SỐ 1 Việt Nam
về quy mô tài sản
21.578 NAV tỷ đồng
Chiếm 86,98% thị phần quỹ
đầu tư trái phiếu nội địa



Quỹ cổ phiếu Techcom
top 30
550 NAV tỷ đồng
Phân phối tăng gấp 30,6 lần



Số lượng KH tham gia
đầu tư iFund
80.000 KH

GIẢI THƯỞNG

TECHCOMSECURITIES 

BeSpoke

**NHÀ TƯ VẤN PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU TRONG NƯỚC**
TỐT NHẤT VIỆT NAM 2021

**NHÀ MÔI GIỚI
CHỨNG KHOÁN**
TỐT NHẤT VIỆT NAM 2021

**GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU
PHÁT HÀNH NỘI TỆ**
NỔI BẬT NHẤT 2021



Giải THE ASSET TRIPLE A COUNTRY AWARDS 2021
do Tạp chí THE ASSET tổ chức

THE ASSET TRIPLE A AWARDS

-  **Best Brokerage**
-  **Best Bond Advisor – Domestic**
-  **Best Deals – Best Local Currency Bond**

FINANCE ASIA COUNTRY AWARD

-  **Best DCM House in Vietnam**



III. TỔNG QUAN TECHCOM SECURITIES

Tầm nhìn - Sứ mệnh - Giá trị cốt lõi



TẦM NHÌN:

Mục tiêu đến 2025 trở thành Nhạc trưởng của dòng chảy vốn tại Việt Nam với:
5 @ 5 @ 5 @ 5 = 2025
5 triệu người dùng @ 5 giải pháp mỗi người dùng @ 5000 tỷ đồng lợi nhuận @ 5 tỷ đô-la vốn hóa

SỨ MỆNH:

- ✓ Là đối tác tư vấn tài chính chiến lược tin cậy của khách hàng doanh nghiệp.
- ✓ Kiến tạo một trải nghiệm đầu tư tích lũy ưu việt cho mỗi gia đình Việt Nam.

CÁC MẢNG KINH DOANH CỐT LÕI:

- 1 Tư vấn tài chính doanh nghiệp (Corporate Advisory)
- 2 Quản lý gia sản cá nhân và đầu tư trực tuyến (Wealth Management)

LỊCH SỬ PHÁT TRIỂN

Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (Techcom Securities - TCBS) được thành lập từ năm 2008, là công ty con của Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam Techcombank. Trải qua 15 năm phát triển với sứ mệnh trở thành đối tác tư vấn tài chính chiến lược tin cậy của khách hàng doanh nghiệp và kiến tạo trải nghiệm đầu tư tích lũy ưu việt cho gia đình Việt Nam. Từ một đội ngũ chỉ hơn 30 người, hiện nay, nhân sự tại IB đã tăng gấp 165 lần, vượt 500 nhân viên. Trong đó, số lượng nhân sự Công nghệ thông tin trình độ cao và giàu kinh nghiệm chiếm tới hơn 65% toàn công ty.

Qua từng giai đoạn phát triển, TCBS đã chứng kiến nhiều thăng trầm trên thị trường. Dưới sự dẫn dắt hiệu quả của Ban Lãnh Đạo, kể từ cuối năm 2013, TCBS chuyển mình mạnh mẽ với định hướng và chiến lược kinh doanh sắc bén. Với tư duy sáng tạo và mong muốn tạo sự khác biệt trong thị trường chứng khoán, TCBS đã chọn hướng đi riêng của mình qua việc tạo lập và phát triển một thị trường mới, đó là thị trường Trái phiếu doanh nghiệp (TPDN) tại Việt Nam.

Với tinh thần khởi nghiệp luôn sẵn sàng thử sức và khai phá lĩnh vực mới để thành công hơn, kể từ năm 2013, TCBS chuyển mình bước vào thị trường riêng biệt, lựa chọn TPDN là xương sống cho chiến lược kinh doanh, TCBS đã tạo dựng thành công hệ sinh thái TPDN chuyên nghiệp phục vụ khách hàng. Chỉ trong vài năm, TCBS đã trở thành 1 trong 2 công ty chứng khoán lớn nhất thị trường về cả doanh thu lẫn lợi nhuận. Đồng thời, IB đã xác lập vị thế Top 1 thị phần tư vấn bảo lãnh phát hành TPDN, đạt mức duy trì luôn ở 40% thị phần.

Dẫn đầu ở mảng tư vấn phát hành TPDN

cho khách hàng tổ chức, TCBS tiếp tục phát triển sản phẩm đầu tư bán lẻ hấp dẫn và cạnh tranh, chính lúc này, sản phẩm trái phiếu iBond đã được ra mắt trên thị trường nhằm phục vụ khách hàng cá nhân. Nhận thấy nhu cầu khách hàng bắt đầu quan tâm đến kênh đầu tư trái phiếu doanh nghiệp nhưng còn khá e dè và thận trọng, sản phẩm iBond của TCBS được thiết kế nhằm đáp ứng đủ 3 yếu tố mà 1 nhà đầu tư quan tâm: Tính minh bạch, An Toàn Và Thanh khoản linh hoạt.

Nhờ những yếu tố cam kết an toàn cho nhà đầu tư, kể từ năm 2016 cho đến nay, chưa khi nào thị phần giao dịch trái phiếu của TCBS rời khỏi vị trí dẫn đầu Top 1 trên Sở GDCK HCM Hose.

Để giữ chắc vị thế ở thị trường TPDN, TCBS bước vào thời kỳ tăng tốc mạnh mẽ với nhiều cú hích đột phá trên thị trường trong giai đoạn 5 năm từ 2016 - 2020. Xuyên suốt thời gian này, TCBS tiên phong thị trường theo đuổi chiến lược công nghệ tài chính Fintech, mở đầu cho hành trình chuyển đổi số với mục tiêu đến năm 2020 đạt 1@1@1@ = số 1 tại Việt Nam - 100.000 KH giàu có - 100 triệu đô doanh thu - 1 tỷ đô giá trị vốn hóa thị trường.

TCBS xây dựng chiến lược mới trong giai đoạn 5 năm này nhằm:

- ▶ Chuyển đổi mô hình hoạt động để tăng hiệu quả kinh doanh.
- ▶ Xây dựng nền tảng mở để phục vụ lượng lớn Nhà đầu tư và trở thành trung tâm cung cấp bộ sản phẩm đầu tư đa dạng và toàn diện nhất thị trường.
- ▶ Và ứng dụng công nghệ tiên tiến để cải tiến trải nghiệm khách hàng.

Chính trong giai đoạn tập trung phát triển công nghệ này, TCBS tự hào là công ty chứng khoán duy nhất liên tục cho ra

mắt các sản phẩm và giải pháp tài chính tiên phong thị trường.

▶ Năm 2017, TCBS ra mắt sản phẩm giao dịch mới - tài khoản đầu tư iWealth Pro.

▶ Năm 2018, TCBS là đơn vị đầu tiên mang giải pháp cố vấn tài chính tự động Robo Advisor đến thị trường VN với công cụ TCWealth cùng nhiều công cụ tài chính hiện đại như cổng thông tin TCAAnalysis, Market Watch và hệ thống báo cáo toàn diện 1-click. Đặc biệt kể từ năm 2018, một trong những điểm đột phá và là niềm tự hào của IB chính là đội ngũ nhân sự với tư duy và văn hóa làm việc Agile.

▶ Năm 2019, TCBS nâng cấp TCInvest lên phiên bản mới trên đủ 3 nền tảng Web, Mobile Web và App. Đồng thời tích hợp bổ sung hệ thống iConnect cho phép khách hàng sử dụng điện thoại di động để thực hiện các lệnh rao mua bán trái phiếu. Trải nghiệm khách hàng được đổi mới liên tục với bộ sản phẩm đầu tư đa dạng gồm trái phiếu, chứng chỉ quỹ và cổ phiếu, công cụ BondWatch theo dõi các trái phiếu chào bán bởi TCBS, các sản phẩm theo nhu cầu đầu tư iPlan, hệ thống bỏ phiếu điện tử eVoting, hệ thống tích điểm và thưởng iXu tri ân khách hàng thân thiết và hệ thống quản lý mạng lưới đối tác phát triển kinh doanh iWealth Partner.

▶ Năm 2020, TCBS cung cấp miễn phí hệ thống đào tạo trực tuyến e-Learning lan tỏa đến NGĐT Việt Nam, trở thành CTCK đầu tiên trên thị trường ra mắt dịch vụ mở tài khoản 100% online với phương thức định danh khách hàng eKYC. Để đảm bảo khách hàng được hỗ trợ kịp thời, IB sử dụng công cụ iWealth Chatbot kết hợp trí tuệ nhân tạo AI để thay thế nhân viên tư vấn giải đáp thắc mắc của khách hàng kịp thời. Câu lạc bộ đầu tư và quản lý gia sản iWealth Club của TCBS cũng chính thức ra mắt, trở thành sân chơi chung cho nhà đầu tư Việt nam.

Thành tích của TCBS không chỉ được công nhận bởi những con số và sản phẩm tiên phong trên thị trường mà còn bằng những giải thưởng của các tổ chức tài chính quốc tế uy tín.

Nhờ liên tục đổi mới và sáng tạo trong bối cảnh cách mạng công nghiệp 4.0 và chieens lược lấy khách hàng làm trọng tâm, IB đã hoàn thành xuất sắc kế hoạch 5 năm. Lượng khách hàng tăng gấp 200 lần trong 5 năm. Số lượng khách hàng mở mới tài khoản trên hệ thống TCInvest tăng gấp 10 lần/ngày, và lượng khách hàng giao dịch trên hệ thống cũng tăng gấp 17 lần, từ 600-10.000 khách hàng mỗi ngày năm 2020.

Sau khi giữ vững vị trí dẫn đầu mảng trái phiếu, TCBS tự hào định vị được bản thân trên thị trường. Năm 2021, TCBS bước vào sân chơi cổ phiếu, mở ra giai đoạn 5 năm phát triển mới 2021 - 2025 - tập trung hoàn thiện hệ sinh thái công nghệ tài chính Wealthtech.

Bất chấp ảnh hưởng của dịch bệnh, TCBS vẫn liên tục gây choáng ngợp cho cộng đồng đầu tư với 1 chuỗi các sản phẩm và tính năng đi đầu thị trường trong năm 2021 như:

- ▶ Ra mắt iCopy - nền tảng đầu tư cộng đồng đầu tiên tại Việt Nam
- ▶ Ra mắt dịch vụ mở tài khoản số và chữ đẹp tiên phong thị trường
- ▶ Dịch vụ giao dịch phái sinh iFuture với nhiều tính năng tự động, tức thời chỉ với 1-chạm
- ▶ Cổng kết nối trực tuyến B2B đầu tiên tại Việt Nam TCCorp

Năm 2021, không chỉ dừng ở mảng trái phiếu, cả 3 sản phẩm đầu tư chính của IB đều vào top thị trường gồm

Top 1 thị phần môi giới trái phiếu & Top 6 thị phần môi giới cổ phiếu trên SGDCK TPHCM.



SẢN PHẨM CHÍNH



iBond – Trái phiếu doanh nghiệp

iBond là sản phẩm trái phiếu doanh nghiệp được thiết kế dành riêng cho khách hàng cá nhân với mức đầu tư ban đầu chỉ từ 01 triệu đồng. iBond là sự kết hợp hoàn hảo giữa an toàn, lợi tức tốt và thanh khoản cao cho khách hàng.

Do được lựa chọn từ những doanh nghiệp uy tín hàng đầu mà TCBS trực tiếp tư vấn phát hành, iBond là sản phẩm đầu tư an toàn, được xây dựng với nhiều giải pháp thanh khoản linh hoạt cùng lợi nhuận hấp dẫn.



Quỹ mở đầu tư iFund

iFund bao gồm Quỹ mở đầu tư trái phiếu (**TCBF**), Quỹ mở đầu tư trái phiếu linh hoạt (**FlexiCASH**) và Quỹ cổ phiếu Techcom Top30 (**TCEF**), do Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương (**Techcom Capital – TCC**) quản lý. Tùy mục tiêu và mong muốn đầu tư, khách hàng có thể lựa chọn tham gia các Quỹ này với số tiền đầu tư chỉ từ 10.000 VNĐ.

Tham gia đầu tư vào iFund, khách hàng đã lựa chọn một hình thức đầu tư an toàn, thanh khoản linh hoạt cùng thủ tục thuận tiện, dễ dàng với lệnh định kỳ tự động.



Tối ưu hóa lợi nhuận dòng tiền ngắn hạn của khách hàng doanh nghiệp và cá nhân. Thay vì để tiền ngắn hạn chưa sử dụng tại ngân hàng với lãi suất không kỳ hạn 0,5%/năm, nhà đầu tư có thể thu được lợi nhuận kỳ vọng lên đến 6%/năm cho thời hạn đầu tư ngắn hạn chỉ từ một đến vài tuần.



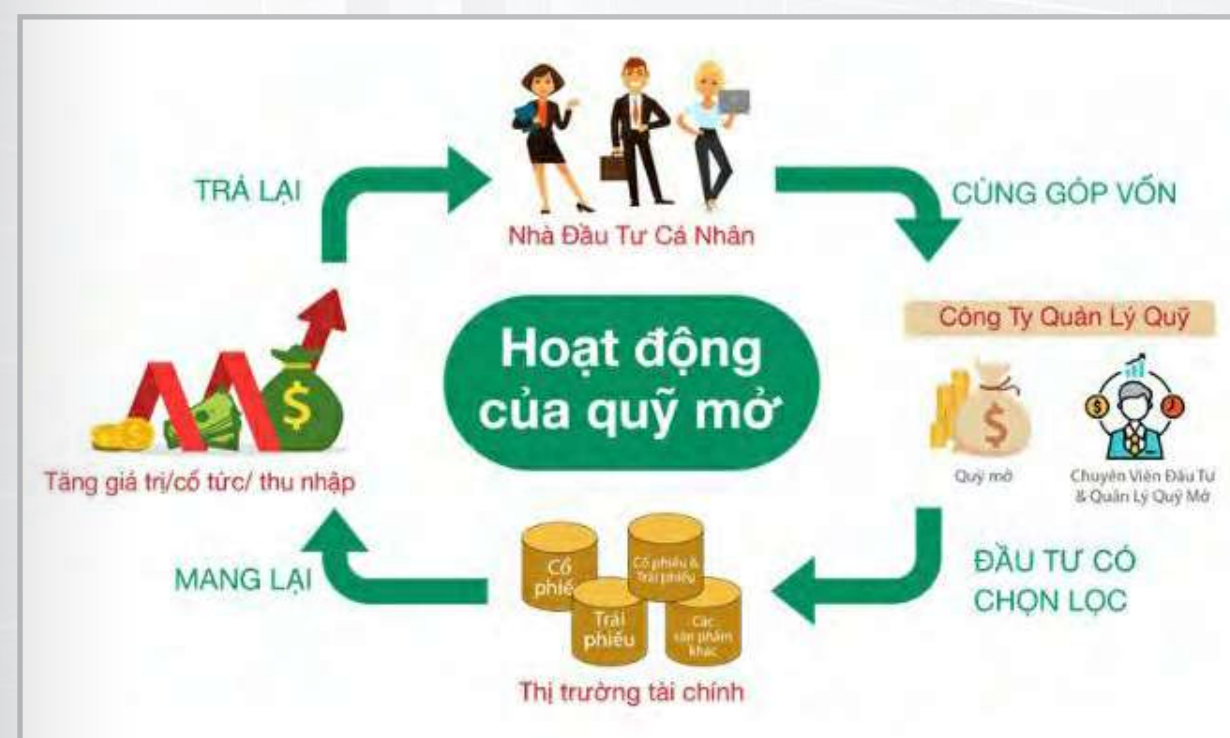
Quỹ trái phiếu Techcom (TCBF)

Đầu tư chủ yếu vào trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi, tín phiếu, tiết kiệm để tạo nguồn thu nhập ổn định dài hạn với lợi nhuận kỳ vọng đến 8%/năm. TCBF có mức độ rủi ro Trung bình.



Quỹ cổ phiếu Techcom Top 30 (TCEF)

Đầu tư vào top 30 doanh nghiệp hàng đầu trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam, với lợi nhuận dài hạn được kỳ vọng ở mức 12%/năm. Quỹ có mức độ rủi ro cao vì kết quả lợi nhuận của Quỹ biến động lên xuống hàng năm phụ thuộc nhiều vào biến động của thị trường chứng khoán, nền kinh tế Việt Nam và thế giới.



Quỹ đầu tư Bất động sản TCREIT

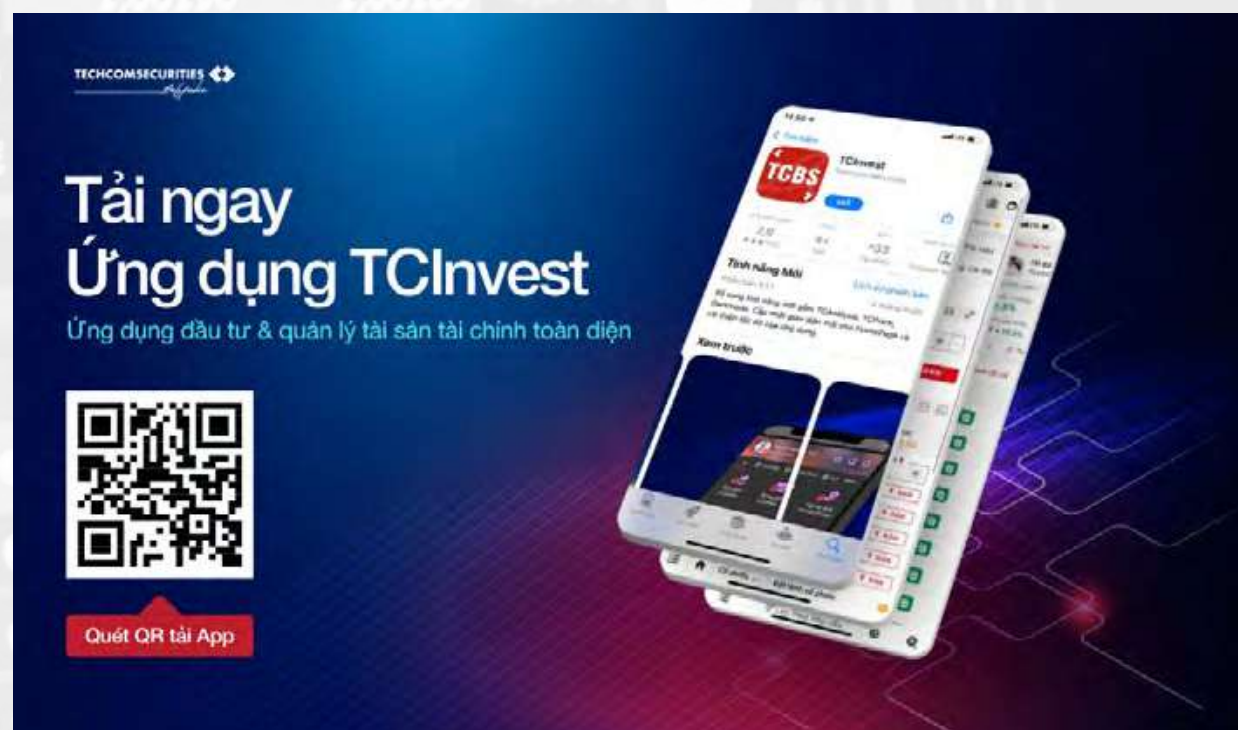
TCBS phân phối quỹ bất động sản duy nhất của Việt Nam do Techcom Capital quản lý. Quỹ bất động sản được niêm yết tại HOSE được kỳ vọng sẽ đem đến cơ hội đầu tư bất động sản cho đại đa số các cá nhân và gia đình Việt Nam khi số tiền đầu tư chỉ từ 1 triệu đồng so với việc mua trực tiếp bất động sản với số vốn từ vài tỷ trở lên.

Theo quy định của luật, TCREIT sẽ đầu tư chủ yếu vào các bất động sản đã hoàn thành và đang tạo ra dòng tiền ổn định từ cho thuê, đồng thời sẽ phân phối 90% lợi nhuận hàng năm cho nhà đầu tư.



Nền tảng quản lý tài sản và đầu tư trực tuyến TCInvest

TCInvest là hệ sinh thái Wealthtech cho đầu tư và quản lý gia sản tại Việt Nam, gồm hệ thống giao dịch các sản phẩm đầu tư như cổ phiếu, trái phiếu và quỹ đầu tư trực tuyến và hệ thống tư vấn và quản lý tài sản, giúp nhà đầu tư giao dịch và quản lý hiệu quả, chuyên nghiệp nhiều loại tài sản đầu tư chỉ với một lần đăng nhập.

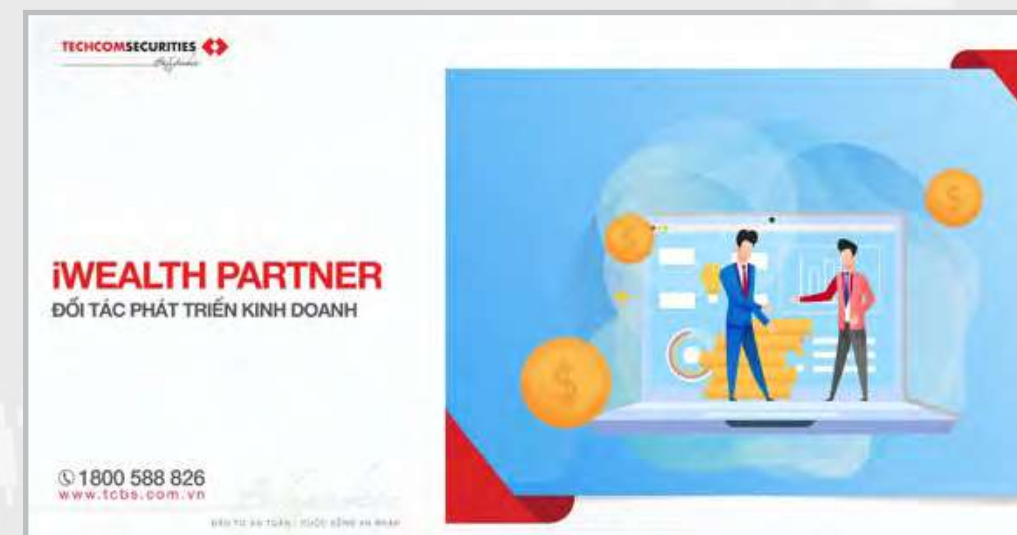


TCWealth – Hệ thống tư vấn & quản lý tài chính vượt trội

TCWealth là hệ thống tư vấn và quản lý tài chính trực tuyến hay còn gọi là Robo – Advisor đầu tiên ở Việt Nam. TCBS tự hào là công ty đầu tiên giới thiệu mô hình tư vấn tài chính cá nhân tiên tiến trên thế giới đến thị trường Việt Nam.

Với định hướng chiến lược là bảo toàn và tăng trưởng tài sản một cách bền vững, TCWealth giúp khách hàng cá nhân hoạch định chiến lược và phân bổ đầu tư dài hạn như các nhà đầu tư tổ chức, cụ thể:

- ▶ Hoạch định được kế hoạch tài chính dài hạn cho cá nhân và cả gia đình
- ▶ Xác định chiến lược và danh mục đầu tư tối ưu để đạt được các mục tiêu tài chính quan trọng trong tương lai
- ▶ Phân bổ danh mục vào các loại tài sản đa dạng có độ an toàn, ổn định cao như Quỹ mở trái phiếu TCBSF



iWealth Partner

Là chính sách giúp các cá nhân đam mê tài chính (các nhà môi giới chuyên nghiệp, nhà đầu tư hiệu quả có sức ảnh hưởng, kinh doanh bán hàng online, nội trợ, v.v.) trở thành đối tác phát triển kinh doanh của TCBS, có cơ hội dễ dàng và linh hoạt để gia tăng thu nhập, tăng khả năng phát triển nghề nghiệp trong lĩnh vực tư vấn tài chính và quản lý gia sản.



iConnect:

Công cụ giúp khách hàng theo dõi và tìm kiếm các lệnh quảng cáo (rao mua, rao bán) trái phiếu của các trực tiếp giữa các nhà đầu tư cá nhân với các mức lợi tức hấp dẫn, nhằm gia tăng thanh khoản và hiệu quả sản phẩm cho khách hàng.





iPlan – Kế hoạch của tôi

iPlan là hệ thống các kế hoạch tài chính cá nhân giúp người lập quản lý tài chính của mình một cách thông minh, hiệu quả và chi tiết. Các kế hoạch này được khởi tạo dựa theo nhu cầu và mục tiêu đầu tư khác nhau của khách hàng, cụ thể:

- ▶ **Thu nhập ổn định:** Là kế hoạch tài chính cho khách hàng muốn nhận thu nhập ổn định theo tuần, tháng hoặc quý.
- ▶ **Trái tức sinh lời:** Giúp khách hàng tối đa hóa lợi nhuận khi đầu tư trái phiếu, thông qua việc tự động đầu tư khoản trái tức trái phiếu (coupon) nhận được định kỳ vào quỹ TCBF để tiếp tục sinh lãi kép.
- ▶ **Vạn lộc an gia:** Kế hoạch liên kết giữa sản phẩm bảo hiểm và đầu tư, giúp khách hàng chủ động dòng tiền đóng phí bảo hiểm từ lãi đầu tư.
- ▶ **Đầu tư bảo toàn vốn:** Là sản phẩm tái đầu tư phần lãi kỳ vọng của khoản đầu tư quỹ TCBF vào Hợp đồng tương lai chỉ số VN30, giúp NĐT bảo vệ phần gốc đầu tư quỹ TCBF đồng thời nhận cơ hội gia tăng lợi nhuận từ khoản tái đầu tư lãi nhờ sử dụng đòn bẩy tài chính của Hợp đồng tương lai và kỳ vọng tăng trưởng của chỉ số VN30.



iXu – Hệ thống tích điểm và thưởng

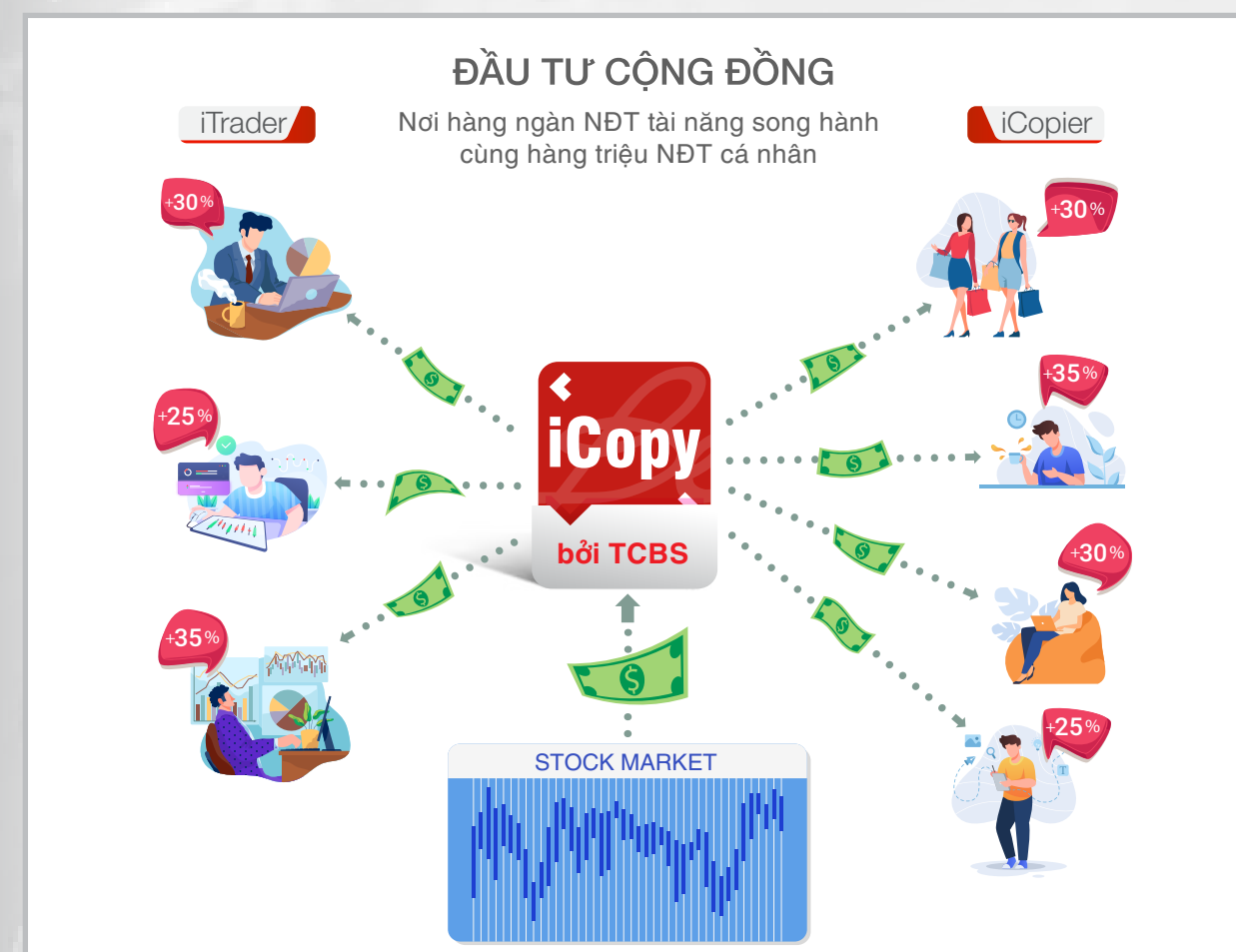
Hệ thống tích điểm và thưởng iXu để tri ân các khách hàng thân thiết, giúp khách hàng có thêm nhiều lợi ích mỗi khi có hoạt động tương tác và sử dụng các sản phẩm của TCBS. Với mỗi giao dịch hợp lệ, khách hàng được nhận điểm iXu để đổi thành tiền và/hoặc điểm VinID, quà, Voucher. Càng tích nhiều điểm iXu, xếp hạng khách hàng càng cao và nhận được nhiều quyền lợi tương ứng.



iCopy – Nền tảng đầu tư cộng đồng

Nền tảng đầu tư cộng đồng đầu tiên tại Việt Nam, giúp Nhà đầu tư cá nhân (Người sao chép hay iCopier) và Nhà đầu tư chuyên nghiệp có thành tích đầu tư hiệu quả vượt trội (Nhà đầu tư tài năng hay iTrader) cùng song hành hưởng lợi một cách minh bạch và công bằng trên thị trường tài chính.

iCopy giúp nhà đầu tư cá nhân được theo dõi và tự động sao chép giao dịch một cách minh bạch, ngay lập tức mỗi khi một hoặc nhiều iTrader mua hay bán mã cổ phiếu, theo đúng tỷ lệ phân bổ của các iTrader trong danh mục đầu tư của họ.

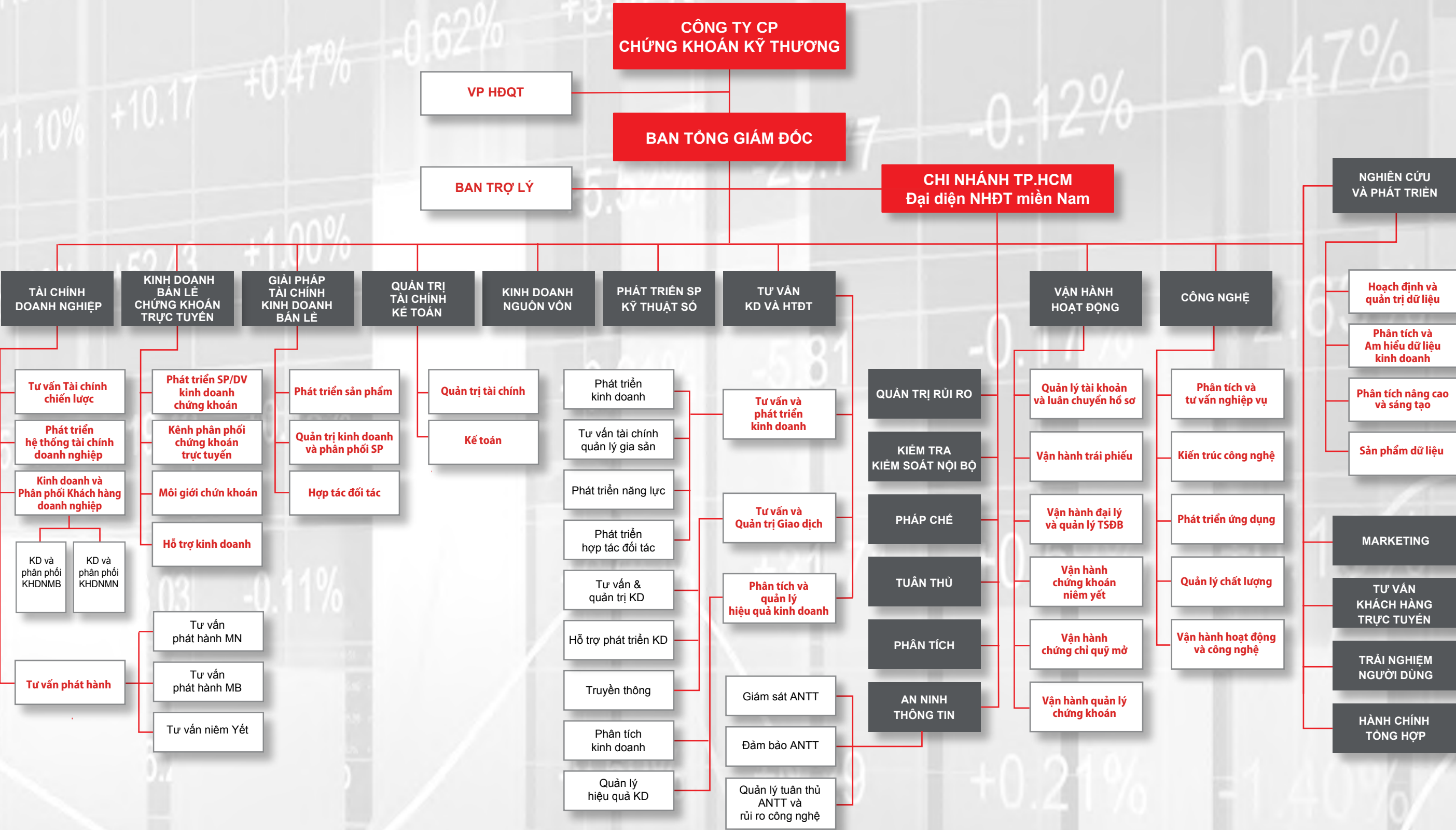


iWealth Club

iWealth Club là đặc quyền dành riêng cho khách hàng có tài khoản tại TCBS, giúp khách hàng tiếp cận các thông tin mới nhất về xu hướng thị trường và các sản phẩm đầu tư tiềm năng. Tại đây, các thành viên có thể kết bạn và trao đổi với các nhà đầu tư khác có cùng sở thích và đam mê để học hỏi thêm kinh nghiệm, bàn luận về các chủ đề đang "hot" trên thị trường tài chính hay chia sẻ các thông tin về cách quản lý gia sản để sinh lời hiệu quả và an toàn nhất.

BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN **2021**

BỘ MÁY TỔ CHỨC







(Ông) NGUYỄN XUÂN MINH, CFA

Chủ tịch Hội đồng Thành viên

Thạc sỹ Tài chính ứng dụng và Đầu tư tại Úc. Thạc sỹ Kỹ thuật dầu khí tại Liên bang Nga.

Ông Minh có hơn 25 năm kinh nghiệm trong đầu tư và quản lý quỹ.

Ông từng là CEO của Vietnam Asset Management Ltd. (VAM) và Phó chủ tịch cao cấp của Franklin Templeton Investment tại Singapore. Ông cũng là thành viên HĐQT một số doanh nghiệp tại Việt Nam.



(Bà) NGUYỄN THỊ THU HIỀN

Tổng Giám đốc

Thạc sỹ tài chính Ngân hàng tại Úc. Bà Hiền có hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính Ngân hàng.

Bà từng giữ vị trí như Giám đốc trung tâm thị trường vốn - Khối nguồn vốn và thị trường Tài chính, ngân hàng Techcombank. Trợ lý phó chủ tịch, chuyên gia mảng thị trường nợ và các sản phẩm nguồn vốn tại Citibank Việt Nam, là thành viên chương trình TIGER cho các quốc gia châu Á của Citibank Singapore.



(Bà) PHẠM DIỆU LINH

Phó Tổng giám đốc

Thạc sỹ tài chính tại Pháp. Bà Linh có am hiểu sâu sắc trong lĩnh vực tư vấn phát hành trái phiếu.

Với hơn 10 năm làm việc trong mảng thị trường nợ tại Techcombank và TCBS, bà đã tham gia điều phối nhiều giao dịch tư vấn phát hành trái phiếu quy mô lớn và làm việc với các công ty hàng đầu trong các lĩnh vực như bất động sản, sản xuất, ngân hàng, khai thác khoáng sản v.v.

(Bà) BÙI THỊ THU HẰNG

Phó Tổng giám đốc

Cử nhân Thương mại Quốc tế, Đại học Kinh tế quốc dân.

Bà Hằng có 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Chứng khoán và đầu tư. Bà từng giữ chức vụ Trưởng phòng quản lý giao dịch và thanh toán, phụ trách Phòng quản trị rủi ro và Trưởng sàn giao dịch của Công ty chứng khoán MB.



(Ông) ĐẶNG LƯU DŨNG

Giám đốc Tư vấn Đầu tư kiêm Giám đốc khối Đảm bảo Doanh nghiệp

Tổng giám đốc Techcom Capital

Thạc sỹ luật kinh doanh quốc tế tại Nhật Bản.

Ông Dũng có hơn 18 năm kinh nghiệm trong các lĩnh vực quản lý nhà nước, tư vấn pháp lý, tài chính ngân hàng và quản lý quỹ. Ông từng là Phó tổng Giám đốc Techcombank AMC, đồng sáng lập và Tổng giám đốc FPT Capital và Quỹ đầu tư Việt Nhật VJF; Luật sư tư vấn công ty luật Freshfields Bruckhaus Deringer



(Bà) NGUYỄN THỊ HOẠT

Giám đốc Giải pháp Tài chính

Cử nhân Kế toán-kiểm toán, Đại học Kinh tế Quốc Dân, Việt Nam; Chứng chỉ Kế toán viên Công chứng (ACCA) của Hiệp hội Kế toán Công chứng Anh Quốc.

Bà Hoạt có hơn 14 năm kinh nghiệm tài chính ngân hàng và kiểm toán. Bà từng là Giám đốc Công ty Bất động sản Huế và giữ nhiều vị trí cao cấp tại Vietbridge Capital, Công ty Chứng khoán Hoàng Gia, KPMG và Khối Nguồn vốn, Techcombank.

Bà Hoạt đã công tác hơn 6 năm tại TCBS.





(Bà) TRẦN THỊ THU TRANG

Phó Tổng giám đốc

Cử nhân Học viện Tài chính Hà Nội.

Bà Trang có hơn 15 năm đồng hành cùng với TCB và TCBS từ những ngày đầu thành lập cho tới vị trí là Công ty chứng khoán có thị phần số 1 trên thị trường trái phiếu hiện nay, bà Trang đã dẫn dắt tư vấn phát hành thành công hơn 400.000 tỷ trái phiếu cho nhiều doanh nghiệp trong các lĩnh vực như bất động sản, FMCG, hạ tầng, giáo dục ... và góp phần tạo nguồn cung dồi dào cho thị trường trái phiếu bán lẻ. Bên cạnh đó, bà cũng là một thành viên đóng góp tích cực cho việc hoàn thiện khung pháp lý trong lĩnh vực chứng khoán nói chung và trái phiếu doanh nghiệp nói riêng.



(Bà) ĐỖ TÚ ANH

Giám đốc Chi nhánh TP HCM

Cử nhân Khoa học Chuyên ngành Vật lý, Đại học Quốc gia Hà Nội, cử nhân Quản trị Kinh doanh tại Hoa Kỳ.

Bà Tú Anh có hơn 20 năm kinh nghiệm trong các lĩnh vực tư vấn đầu tư và thương mại, đầu tư nước ngoài, mua bán sáp nhập doanh nghiệp. Bà từng là đại diện thương mại cho Dresser Industries, đồng sáng lập quỹ AIPF, Tổng giám đốc công ty TNHH Đầu tư và Thương mại Hệ thống Quốc tế (Nettra); Tổng giám đốc Công ty CP Đầu tư INB và Phó tổng giám đốc Techcombank AMC.



(Bà) BÙI THỊ THU HÀ

Giám đốc Tư vấn và kinh doanh

Thạc sỹ Tài chính và đầu tư, Chứng chỉ Quản trị rủi ro trong tài chính và ngân hàng tại Anh.

Hơn 12 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính và Ngân hàng, bà Hà đã trải qua các vị trí công tác tại Tập đoàn Vinacomin, khối nguồn vốn và Thị trường Tài chính của ngân hàng Techcombank và từng là trợ lý cao cấp cho Tổng Giám đốc Techcombank.

(Ông) NGUYỄN TUẤN CƯỜNG

Giám đốc Định chế Tài Chính kiêm Giám đốc Khối Markets

Phó tổng giám đốc Techcom Capital

Thạc sỹ Tài chính Ngân hàng trường Paris I Pantheon Sorbonne và Paris II Pantheon Assas, Pháp.

Ông Cường có hơn 16 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Ngân hàng và Chứng khoán.

Trước khi làm việc tại Techcom Securities, ông từng giữ vị trí Giám đốc Đầu tư và kinh doanh Nợ tại Techcombank, Giám đốc sản phẩm Cấu trúc của Vndirect và có nhiều năm làm việc tại Ngân hàng Societe Generale Corporate Investment Banking (SGCIB) tại Pháp.



(Ông) NGUYỄN ĐĂNG MINH

Giám đốc Khối Công nghệ

Thạc sỹ Khoa học Máy tính, Đại học Quốc lập Giao Thông, Đà Loan; Chứng chỉ Kiến trúc sư giải pháp Amazon Cloud Web Services.

Ông Minh có hơn 10 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực CNTT. Trước khi về Techcom Securities, ông đã từng giữ chức vụ Trưởng phòng Kỹ thuật thuộc dự án FPT.AI tại Ban Công nghệ Tập đoàn FPT trong lĩnh vực trí tuệ nhân tạo và điện toán đám mây.

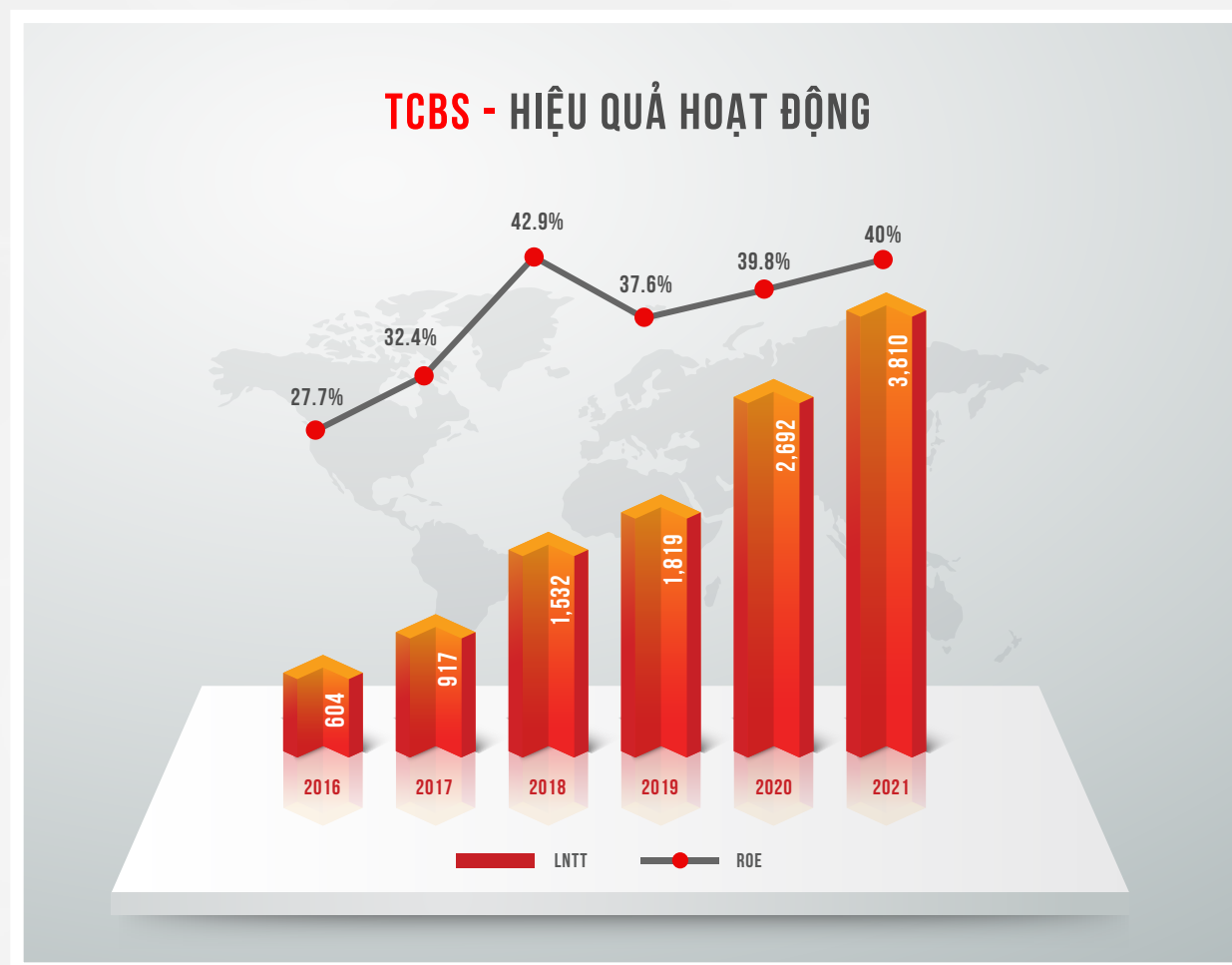


BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2021



IV. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG 2021

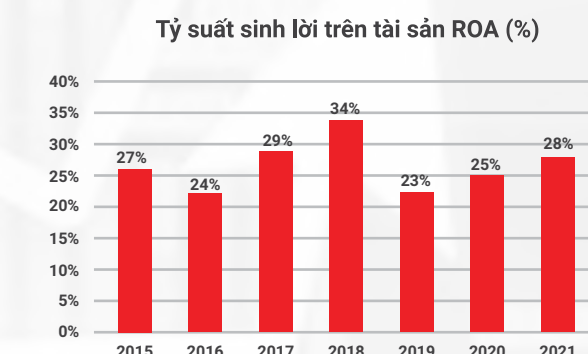
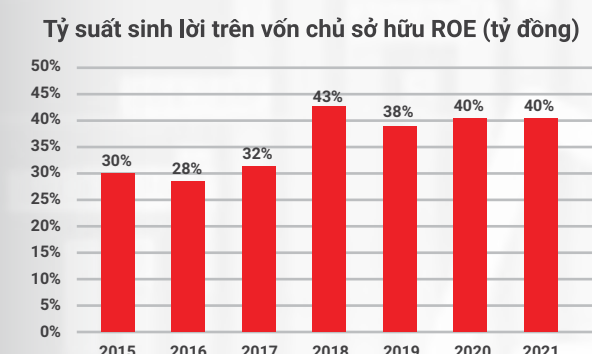
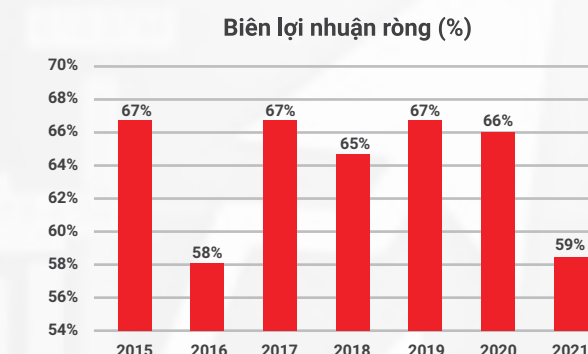
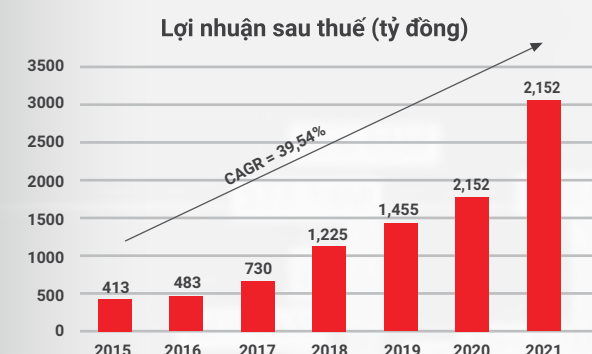
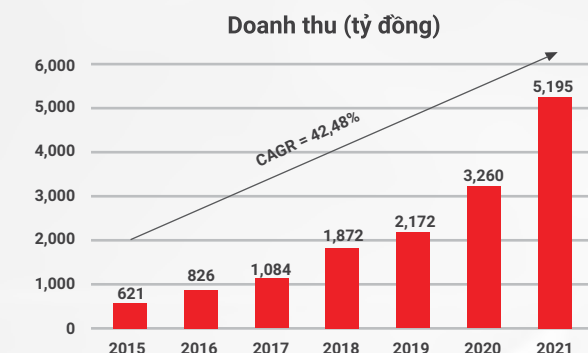
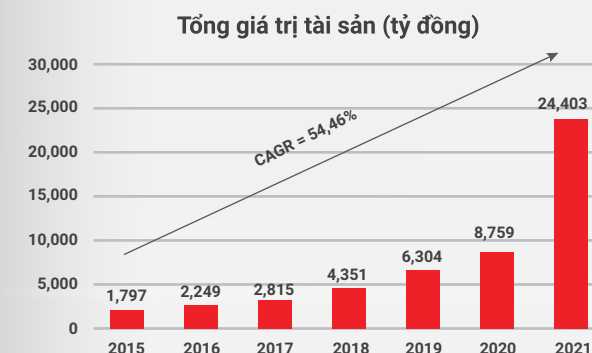
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2021



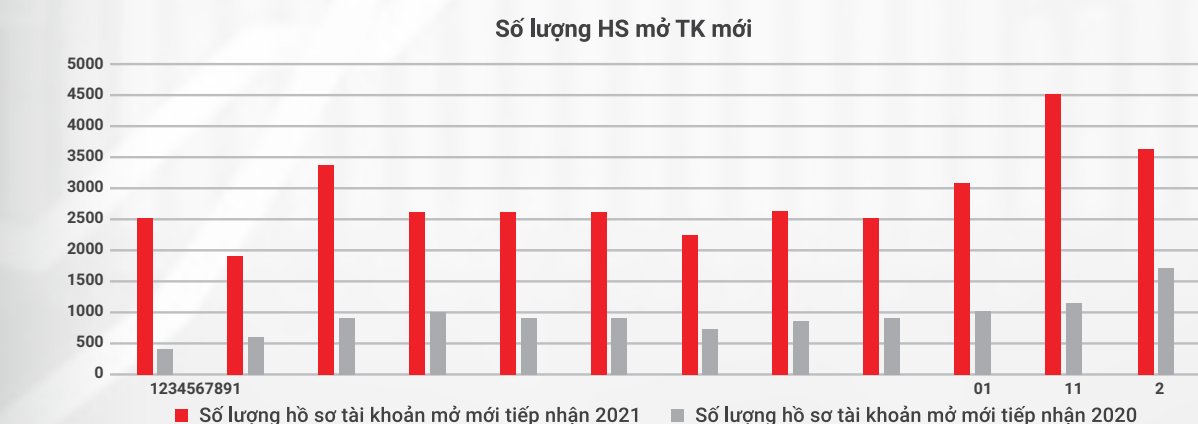
2021 là năm khởi đầu cho giai đoạn 5 năm chiến lược mới 2021-2025, mục tiêu trở thành Nhạc trưởng của dòng chảy vốn tại Việt Nam với: 5@5@5@5=2025 (5 triệu người dùng @ 5 giải pháp mỗi người dùng @ 5000 tỷ đồng lợi nhuận @ 5 tỷ đô-la vốn hoá).

Bất chấp ảnh hưởng của dịch bệnh, những chỉ số tài chính chủ lực của TCBS vẫn tiếp tục duy trì ở mức độ vững mạnh và an toàn cao. Tổng doanh thu năm 2021 ghi nhận 5.195 tỷ đồng, tăng 59% và lợi nhuận trước thuế đạt 3.810 tỷ đồng, tăng 42% so với năm 2020. Biên lợi nhuận trước thuế đạt 73%. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn sở hữu đạt 40%.

Hiệu quả hoạt động của TCBS luôn vượt trội so với các CTCK hàng đầu thể hiện với ROA luôn ở mức cao hơn 25% và ROE trên 30% trong vòng 5 năm qua.

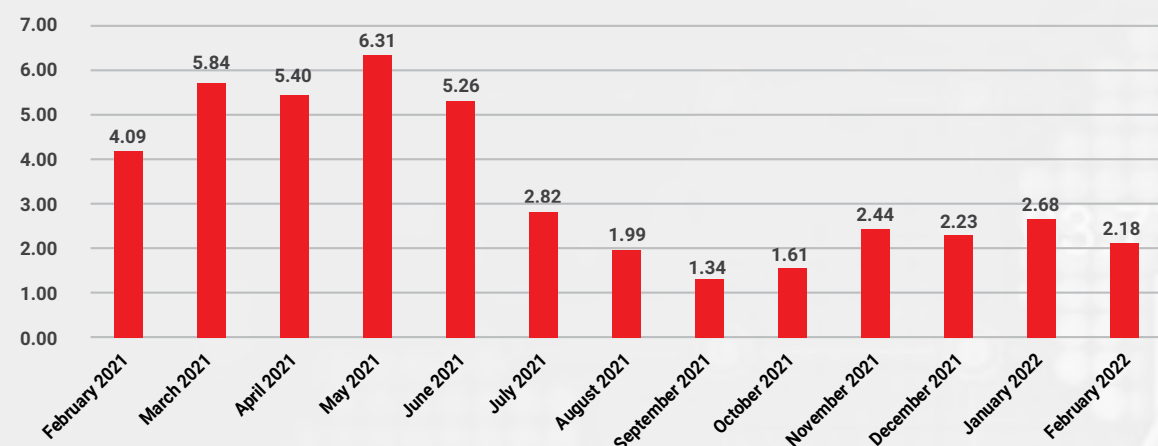


Năm 2021, bộ phận vận hành của TCBS đã đáp ứng được tốc độ tăng trưởng của người dùng hơn 300%. Số lượng hồ sơ mở tài khoản năm 2021 tăng gấp hơn 3 lần so với năm 2020, số hồ sơ cao nhất trong tháng TCBS tiếp nhận lên tới 45.000 hồ sơ.



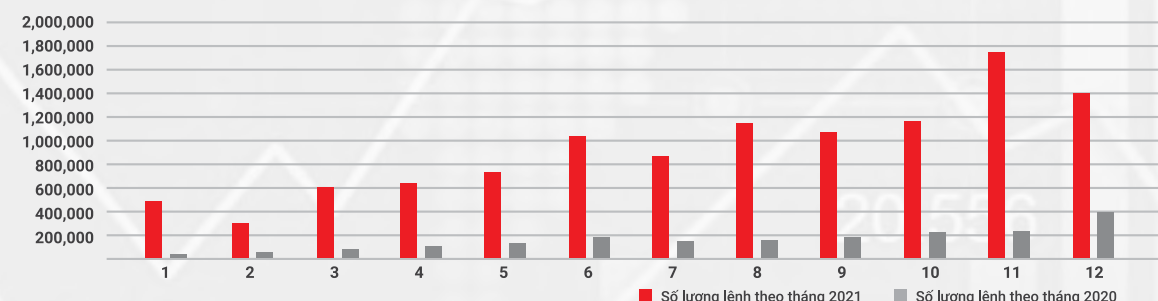
Mặc dù, hồ sơ tăng mạnh, nhưng thời gian trung bình xử lý hồ sơ giảm tới 40% nhờ phát triển hệ thống tự động hóa.

Thời gian trung bình xử lý hồ sơ mở TK

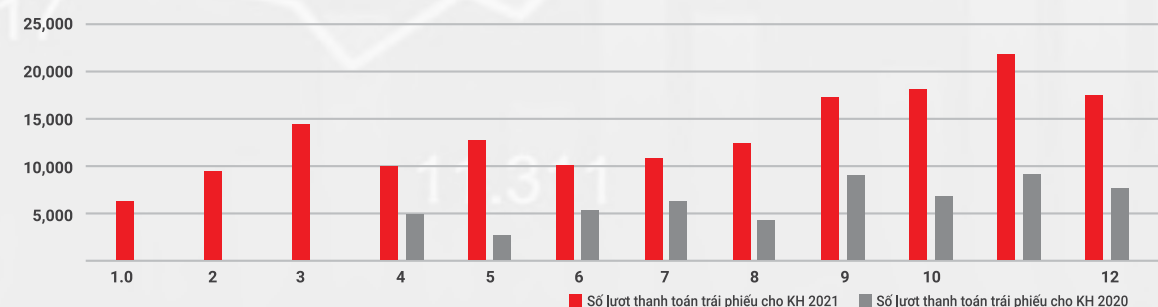


Tới cuối năm 2021, bên cạnh các Scrum team chuyên biệt cho việc phát triển hệ thống vận hành, TCBS đã bổ sung thêm 1 bộ phận chủ động toàn bộ về Data Analytics phục vụ cho các báo cáo định kỳ và đối soát hệ thống. Nhờ vậy, số lượng hồ sơ được phân loại và xử lý tự động bằng hệ thống tăng gấp 6 lần chỉ trong 1 năm. Số lượng lệnh giao dịch cổ phiếu tăng gấp 4 lần và lượt thanh toán cho khách hàng cũng tăng gấp 3 lần

Số lượng lệnh cổ phiếu theo tháng



Số lượt thanh toán trái phiếu cho khách hàng

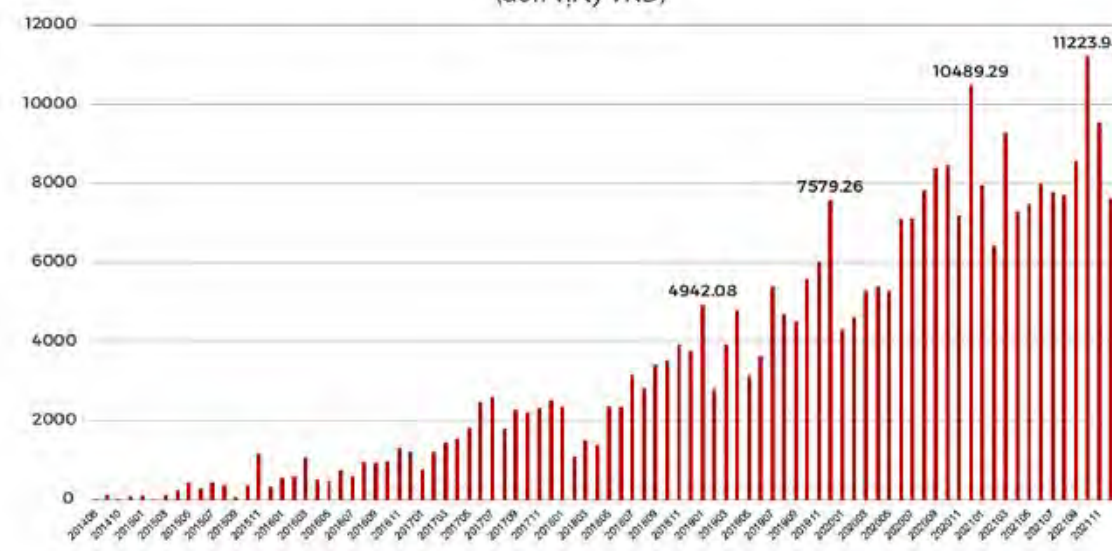


Với tâm thế luôn đổi mới, hệ thống ổn định và dữ liệu xuất sắc, TCBS đã sẵn sàng cho thử thách phục vụ 5 triệu khách hàng trong 5 năm tới.

MẢNG QUẢN LÝ GIA SẢN CÁ NHÂN VÀ ĐẦU TƯ TRỰC TUYẾN (Wealth Management)

Năm 2021, TCBS vào Top 6 thị phần môi giới cổ phiếu trên sàn HoSE với 4,67% thị phần. Doanh thu hoạt động kinh doanh cốt lõi của công ty là mảng sản phẩm đầu tư đạt 3.449 tỷ đồng, tăng tới 124% so với cùng kỳ năm 2020 bất chấp ảnh hưởng của dịch bệnh.

Tổng khối lượng trái phiếu đã phân phối từ 2014 đến 2021 (đơn vị: tỷ VND)



Năm 2021, TCBS tiếp tục dẫn đầu thị phần môi giới trái phiếu, đây là năm thứ 6 liên tiếp TCBS giữ vững vị trí quán quân trên bảng xếp hạng tại SGDCK TPHCM (HoSE). Lũy kế cả năm, TCBS đã phân phối khoảng 41.400 tỷ đồng TPDN iBond, tăng 20% so với cùng kỳ năm trước.

Với nguồn vốn chủ sở hữu đạt 9.229 tỷ đồng và dư nợ vay ký quỹ khoảng 14.700 tỷ đồng tại cuối quý 4/2021, TCBS hiện đang còn tổng hạn mức cho vay ký quỹ gần 3.800 tỷ đồng sẵn sàng giải ngân, với lãi suất từ 0,5% – 10,5%/năm. Trong bối cảnh thị trường biến động năm 2021, TCBS đã liên tục đưa ra nhiều chia sẻ lợi ích đặc biệt nhằm tri ân Khách hàng như tặng iXu, tặng iVoucher, ưu đãi lãi suất vay margin chỉ từ 0,5%/năm.

Năm 2021, TCBS đã phân phối 22.235 tỷ đồng chứng chỉ quỹ TCBF. Tổng giá trị tài sản ròng của TCBF tại ngày 31/12/2021 đạt 21.578 tỷ đồng giúp quỹ TCBF giữ vững vị trí là quỹ mở trái phiếu nội địa lớn nhất thị trường với thị phần 86,98%.

Chỉ từ 10.000 đồng, khách hàng đã có thể tham gia mua chứng chỉ các quỹ đầu tư trên ứng dụng TCInvest. Hiện nay, có gần 80.000 khách hàng cá nhân đang đầu tư 3 quỹ mở do TCBS phân phối.

Quỹ cổ phiếu Techcom Top 30 (TCEF) đầu tư vào top 30 doanh nghiệp hàng đầu trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam, với lợi nhuận kỳ vọng ở mức 12%/năm. Quỹ TCEF đã thu hút hơn 14.000 nhà đầu tư tham gia. Quý 4/2021, TCBS đã phân phối hơn 227 tỷ đồng chứng chỉ quỹ TCEF, tăng gấp 2.5 lần so với cùng kỳ năm 2020. Lũy kế cả năm 2021, TCBS đã phân phối 979 tỷ đồng CCQ TCEF, tăng gấp 30,6 lần so với năm ngoái.

CÁC QUỸ ĐẦU TƯ TCBS ĐANG PHÂN PHỐI



QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU TECHCOM (TCBF)

- ▶ **Loại quỹ:** Quỹ mở, thành lập ở Việt Nam
- ▶ **Tổng tài sản quản lý:** 21.578 tỷ đồng tại ngày 31/12/2021.
- ▶ **Chiến lược đầu tư:** Mang lại lợi nhuận dài hạn thông qua tăng trưởng vốn gốc và thu nhập bằng cách đầu tư chủ yếu vào các tài sản có thu nhập cố định như các trái phiếu doanh nghiệp được phát hành bởi các công ty có xếp hạng tín dụng cao và/hoặc trái phiếu được bảo lãnh bởi các ngân hàng có uy tín.

▶ **Biến động NAV/Chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ)**

Năm	2019	2020	2021
NAV/CCQ (đồng)	13.765	14.649	15.655

Ngày thành lập quỹ: 8/9/2015

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU LINH HOẠT (FLEXICASH)

- ▶ **Loại quỹ:** Quỹ mở, thành lập ở Việt Nam
- ▶ **Tổng tài sản quản lý:** 113 tỷ đồng tại ngày 31/12/2021.
- ▶ **Chiến lược đầu tư:** Tối ưu hóa lợi nhuận dòng tiền ngắn hạn của khách hàng doanh nghiệp và cá nhân. Thay vì để tiền ngắn hạn chưa sử dụng tại ngân hàng với lãi suất không kỳ hạn 0,5%/năm, nhà đầu tư có thể thu được lợi nhuận kỳ vọng lên đến 6%/năm cho thời hạn đầu tư ngắn hạn chỉ từ một đến vài tuần.

▶ **Biến động NAV/Chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ)**

Năm	2019	2020	2021
NAV/CCQ (đồng)	10.678	11.163	11.792

Ngày thành lập quỹ: 5/12/2018

QUỸ CỔ PHIẾU TECHCOM 30 (TCEF)

- ▶ **Loại quỹ:** Quỹ mở, thành lập ở Việt Nam
- ▶ **Tổng tài sản quản lý:** 550 tỷ đồng tại ngày 31/12/2021.
- ▶ **Chiến lược đầu tư:**

Mang lại lợi nhuận dài hạn thông qua tăng trưởng vốn gốc và thu nhập bằng cách đầu tư vào (i) chứng khoán của nhóm công ty đầu ngành hoặc có tiềm năng trở thành các công ty đầu ngành, bao gồm cả cổ phiếu và trái phiếu (ii) chứng khoán có tiềm năng tăng trưởng tốt trong dài hạn và/hoặc doanh nghiệp có tính cạnh tranh cao, (iii) chứng khoán có mức định giá hấp dẫn, (iv) chứng khoán có lợi tức cao, ổn định.

▶ **Biến động NAV/Chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ)**

Năm	2019	2020	2021
NAV/CCQ (đồng)	13.364	15.170	19.730

Ngày thành lập quỹ: 8/9/2015

QUỸ ĐẦU TƯ BẤT ĐỘNG SẢN (TCREIT)

- ▶ **Loại quỹ:** Quỹ đóng niêm yết, thành lập ở Việt Nam
- ▶ **Tổng tài sản quản lý:** 75 tỷ đồng tại ngày 31/12/2021.

Chiến lược đầu tư:

Mang lợi ích dài hạn cho nhà đầu tư nhờ nguồn thu nhập đều đặn và ổn định từ bất động sản và tăng trưởng dài hạn của giá trị bất động sản, dựa trên chiến lược quản lý bất động sản năng động, hiệu quả. Ngoài ra, quỹ có thể đầu tư vào các tài sản có thu nhập cố định, chất lượng tín dụng tốt bao gồm tiền gửi ngân hàng, trái phiếu Chính phủ Việt Nam, trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu chính quyền địa phương, các cổ phiếu niêm yết hàng đầu trên Sở HOSE và HNX.

▶ **Biến động NAV/Chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ)**

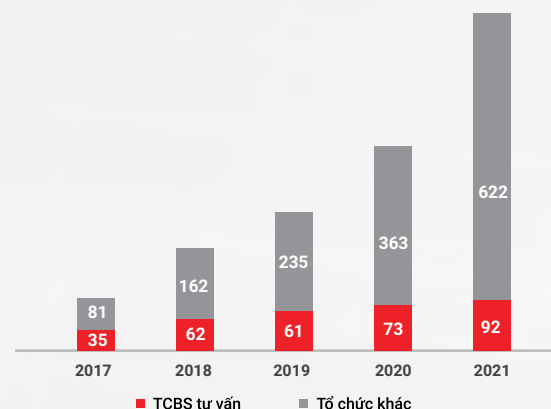
Năm	2019	2020	2021
NAV/CCQ (đồng)	12.261	12.445	15.045

Ngày thành lập quỹ: 29/6/2016



MẢNG TƯ VẤN TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP (Corporate Advisory)

Tổng giá trị TPDN phát hành năm 2021 (nghìn tỷ đồng)



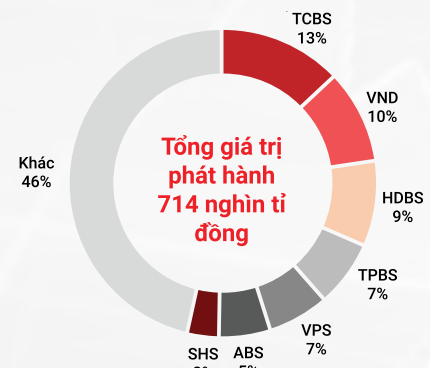
Trong năm 2021, có 382 doanh nghiệp phát hành trái phiếu với tổng giá trị đạt gần 714 nghìn tỷ đồng, tăng 64% so với năm 2020. TCBS tiếp tục giữ vị trí top 1 thị phần tư vấn phát hành TPDN với tổng giá trị phát hành đạt hơn 92.800 tỷ đồng, chiếm 13% thị phần. Doanh thu từ nghiệp vụ tư vấn doanh nghiệp TCBS trong quý 4 tăng 13%, đạt 378 tỷ đồng, lũy kế cả năm 2021 đạt 1.717 tỷ đồng, tăng 2%.

Ngày 06/12/2021, TCBS đã giải ngân thành công và nhận được thêm một khoản vay tín chấp giá trị 83 triệu USD (tương đương 1.900 tỷ đồng) từ các định chế tài chính nước ngoài, trong đó Ngân hàng Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) – Chi nhánh Singapore và Ngân hàng Taishin International Bank – Đài Loan đóng vai trò đồng thu xếp và dựng sổ (MLABs). Đây là một trong những khoản cấp tín dụng tín chấp, không cần tài sản đảm bảo lớn nhất dành cho một CTCK Việt Nam, từ các định chế tài chính quốc tế trong năm 2021.

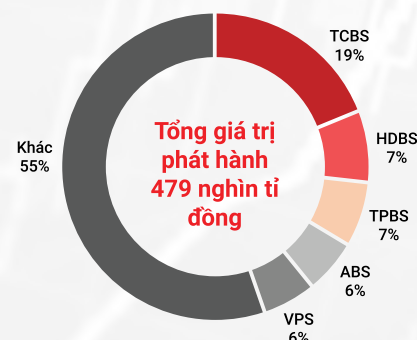
Thành công của giao dịch này đã minh chứng cho mô hình kinh doanh, quản trị rủi

ro và hiệu quả hoạt động của TCBS trong những năm qua; khẳng định sự tín nhiệm của các tập đoàn tài chính quốc tế đối với TCBS cũng như tiềm năng phát triển của thị trường vốn tại Việt Nam.

Thị phần tư vấn phát hành TPDN năm 2021 (nghìn tỷ đồng)



Thị phần tư vấn phát hành TPDN năm 2021 (ngoại trừ TPDN phát hành bởi các Ngân Hàng)



Dự kiến, TCBS sẽ phân bổ nguồn vốn để hoàn thiện hệ sinh thái Wealthtech, đầu tư mạnh vào công nghệ và tập trung đẩy mạnh mảng nghiệp vụ sản phẩm đầu tư thêm đa dạng, an toàn và bền vững nhằm kiến tạo những trải nghiệm chuyên biệt cho khách hàng. Đồng thời, hỗ trợ tối đa nhà đầu tư bằng các hoạt động cho vay margin linh hoạt từ nguồn vốn chi phí thấp của TCBS.

Thành công của khoản vay hợp vốn này giúp TCBS nâng tổng giá trị huy động trên

thị trường vốn quốc tế lên mức 200 triệu USD tín chấp trong một năm qua từ các định chế nước ngoài; bao gồm những tập đoàn tài chính hàng đầu thế giới như HSBC và SMBC.

Để thị trường TPDN phát triển được bền vững, cần chú trọng việc tạo thanh khoản, tạo sự minh bạch thông tin để đảm bảo uy tín cho doanh nghiệp phát hành trái phiếu. Bằng việc tư vấn cho doanh nghiệp xuyên suốt quá trình từ chào bán và phát hành, tư vấn niêm yết sau phát hành, tư vấn các nghĩa vụ công bố thông tin cho doanh nghiệp, đóng góp ý kiến cho UBCK và SGDCK trong quá trình xây dựng khung pháp lý, xây dựng hệ thống giao dịch tập trung và chuyên trang CBTT của SGDCK, TCBS luôn nỗ lực không ngừng để góp phần tạo dựng một môi trường đầu tư công bằng, văn minh và đầy đủ thông tin.

Điều làm nên thương hiệu của TCBS, và cũng là định hướng mà đội ngũ tư vấn bảo lãnh phát hành của TCBS theo đuổi, là phải đảm bảo quy trình thẩm định chặt chẽ để đưa ra thị trường những trái phiếu hạng A, nhằm cung cấp cho nhà đầu tư những sản phẩm đầu tư hiệu quả và an toàn.

Để đảm bảo quy trình thẩm định chặt chẽ trước khi tư vấn phát hành trái phiếu cho các doanh nghiệp, TCBS phải thông qua một quy trình thẩm định độc lập bởi nhiều tầng lớp. Cụ thể gồm:

- ▶ Đội ngũ chuyên gia thẩm định đánh giá toàn bộ DN phát hành theo nhiều chiều (trực tiếp gặp gỡ, phỏng vấn doanh nghiệp, tham quan tài sản, cơ sở vật chất, thẩm định hồ sơ) và đánh giá các yếu tố rủi ro và khuyến nghị các biện pháp giảm thiểu rủi ro (nếu có);
- ▶ Đội ngũ tư vấn bảo lãnh phát hành với nhân sự chuyên trách theo từng lĩnh vực kinh tế, hiểu biết sâu rộng về văn bản quy

phạm pháp luật, về tài chính doanh nghiệp và công cụ đầu tư;

▶ Hội đồng đánh giá gồm các chuyên gia cao cấp trong lĩnh vực tài chính, giàu kinh nghiệm và hiểu biết, để đưa ra các ý kiến thẩm định về doanh nghiệp phát hành và giao dịch mà đội ngũ tư vấn bảo lãnh phát hành đã sàng lọc và đề xuất;

▶ Trong tất cả các giao dịch được tư vấn bảo lãnh phát hành bởi TCBS, luôn có thêm một đơn vị tư vấn luật độc lập để nghiêncứu, đánh giá, cung cấp ý kiến pháp lý với phạm vi giao dịch phát hành trái phiếu đảm bảo trái phiếu chào bán cho NĐT là những trái phiếu có chất lượng.

Không dừng lại ở việc tư vấn phát hành thành công, chất lượng các dịch vụ đại lý sau phát hành cũng là yếu tố làm nên sự hài lòng của cả nhà phát hành lẫn nhà đầu tư trái phiếu. Tổ chức Phát hành, theo đó có thể yên tâm kinh doanh mà không phải lo liệu mình có bỏ quên một nghĩa vụ nào với trái chủ hay không; Người có vốn đầu tư thì luôn cảm thấy an toàn khi có “người quản lý gia sản” của họ là TCBS đồng hành.

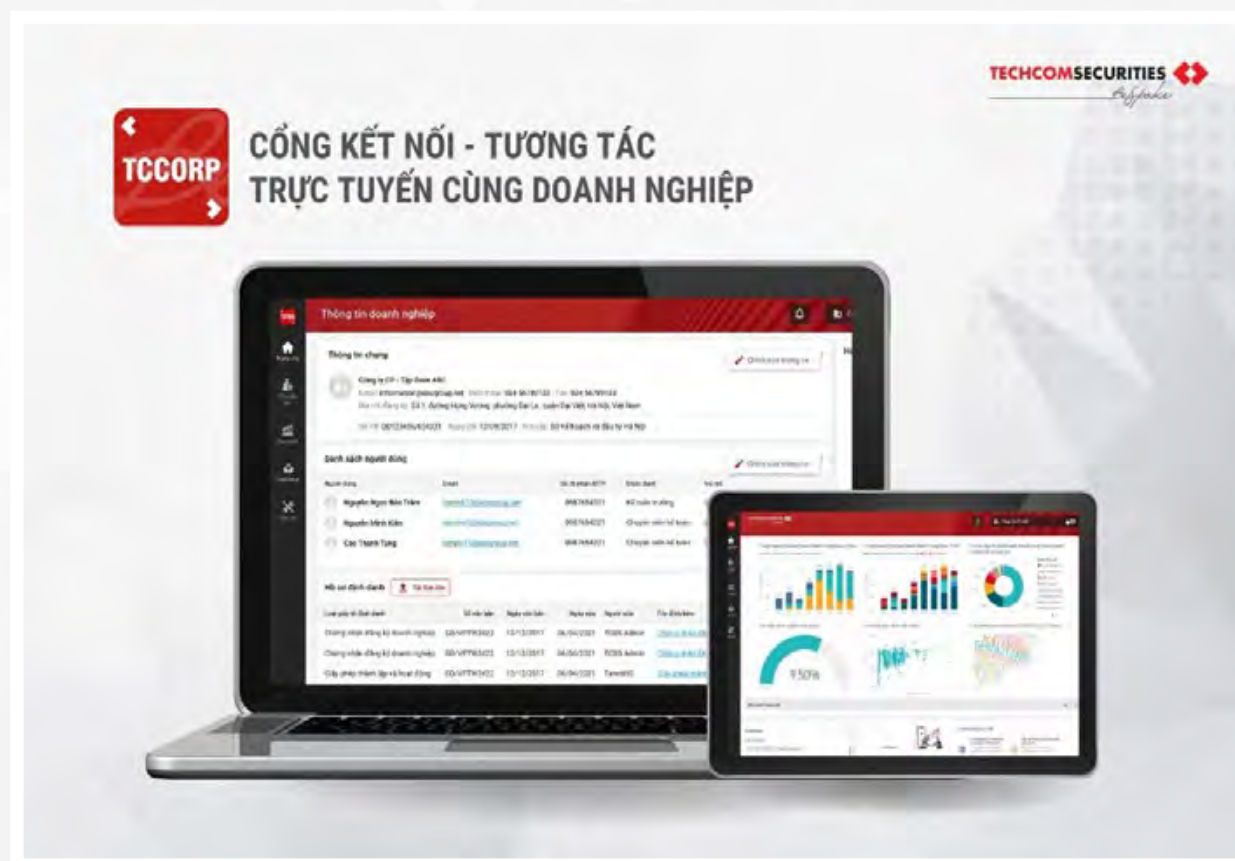
SỬ DỤNG CÔNG NGHỆ SỐ ĐỂ KẾT NỐI CÁC THÀNH VIÊN THỊ TRƯỜNG

Các công ty không ngừng nâng tầm trải nghiệm khách hàng trong kỷ nguyên số. Số hóa và tự động hóa đã thay đổi cách chúng ta làm việc, tương tác, thậm chí thay đổi cả xu hướng ngành nghề như việc các startup như Grab, Uber, vv có xu hướng thay thế các doanh nghiệp vận tải truyền thống; hay sự ra đời của ví điện tử đang ảnh hưởng không nhỏ đến vai trò của các ngân hàng - một business vốn đã có từ rất lâu đời. Quá trình này được đẩy nhanh hơn trong bối cảnh giãn cách do tác động của COVID-19 và sự thăng hoa của thị trường chứng khoán sau 21 năm.

Một trong những ảnh hưởng tích cực của đại dịch Covid-19 là giúp định hướng lại phương thức vận hành gắn liền với công nghệ số và giao tiếp online của toàn xã hội. Không nằm ngoài xu thế đó, tiếp nối tinh thần tiên phong từ khi chọn tham gia vào thị trường TPDN, TCBS tiếp tục tiên phong ra mắt TCCorp, Cổng kết nối trực tuyến B2B đầu tiên tại Việt Nam nhằm hỗ trợ và trao đổi thông tin với khách hàng doanh nghiệp và định chế tài chính có nhu cầu huy động vốn và/hoặc đầu tư vào các sản phẩm chứng khoán mà tiêu biểu là TPDN.

khó quản lý và theo dõi; chưa có bảng giá tập trung của các sản phẩm đầu tư để các nhà đầu tư tổ chức dễ dàng tiếp cận thông tin đầu tư; chưa có công cụ tự động tổng hợp và nhắc nhở đối với việc thực hiện các nghĩa vụ/ quyền lợi sau phát hành/ đầu tư, v.v. Tháo gỡ những bất cập trong quy trình, TCCorp tạo sự thuận tiện, nâng cao sự minh bạch và hỗ trợ củng cố chất lượng dịch vụ trước và sau phát hành/ sau đầu tư.

TCCorp cung cấp cho mỗi doanh nghiệp một tài khoản miễn phí khi ký kết hợp đồng



Với nhiều năm kinh nghiệm tư vấn cho các doanh nghiệp và định chế tài chính trong và ngoài nước, TCBS hiểu những khó khăn của phân khúc khách hàng này đang gặp trong quá trình huy động vốn và đầu tư. Ví dụ như chưa có nền tảng kết nối tập trung giữa các tổ chức tham giao dịch, thông tin phải trao đổi qua nhiều tầng, nhiều lớp dẫn đến việc

mở tài khoản TCCorp, từ đó doanh nghiệp được trải nghiệm và sử dụng các dịch vụ và tiện ích với quy trình hoàn toàn trực tuyến mà TCCorp cung cấp như:

- ▶ Đề xuất nhu cầu thu xếp vốn khi cần huy động thông qua hình thức phát hành TPDN và tư vấn bảo lãnh phát hành bởi TCBS;

- ▶ Theo dõi trạng thái, tiến độ giải ngân và kết quả thu xếp vốn do TCBS thực hiện;

- ▶ Quản lý niêm yết trái phiếu: tiến độ chi tiết của các bước niêm yết, thông tin niêm yết trái phiếu khi hoàn thành

- ▶ Cho phép nhà đầu tư theo dõi và đăng ký mua/bán các trái phiếu/chứng khoán thuộc danh mục TCBS chào mua/chào bán
- ▶ Theo dõi trạng thái sổ lệnh khi giao dịch hoàn thành

- ▶ Quản lý tổng thể danh mục trái phiếu đã phát hành/đã đầu tư: danh sách trái phiếu, điều khoản, điều kiện cơ bản của từng trái phiếu, lịch đến hạn các nghĩa vụ thanh toán, các báo cáo định kỳ, định giá tài sản bảo đảm; lịch biểu các sự kiện liên quan đến danh mục trái phiếu.

- ▶ Đọc các báo cáo thị trường, phân tích ngành, phân tích doanh nghiệp và tư vấn giá trị doanh nghiệp do TCBS thực hiện định kỳ và/hoặc tùy theo biến động thị trường

TCCorp là một mắt xích quan trọng nhằm hoàn thiện chuỗi thông tin “from-end-to-end”, hứa hẹn mang đến những trải nghiệm và cách làm việc mới hiện đại, tập trung, minh bạch và hiệu quả cho các doanh nghiệp và định chế tài chính trên thị trường. TCBS làm những thứ người khác chưa làm được để thành công lớn.

CÁC GIAO DỊCH PHÁT HÀNH NỔI BẬT CỦA TCBS NĂM 2021

Năm 2021, TCBS lập “Hat-trick” tại The Asset Triple A Country Awards 2021, vinh dự nhận liên tiếp 3 giải thưởng do Tạp chí The Asset trao tặng.

The Asset là tạp chí tài chính nổi tiếng, uy tín hàng đầu châu Á với độc giả chủ yếu là các giám đốc điều hành và chuyên gia



tài chính đứng đầu trong khu vực. The Asset có trên 20 năm kinh nghiệm đánh giá và xếp hạng các tổ chức tài chính dựa trên cơ sở quy trình đánh giá nghiêm ngặt và minh bạch.

Giải thưởng The Asset Triple A Awards là giải thưởng thường niên vinh danh các tổ chức xuất sắc trong lĩnh vực tài chính của từng quốc gia nói riêng và trong khu vực châu Á nói chung. Việc được vinh danh tại các hạng mục giải thưởng này thể hiện sự ghi nhận với giá trị cao của giới chuyên môn đối với tổ chức tài chính đạt giải.

Thông qua hệ thống đánh giá khắt khe và minh bạch, The Asset đã vinh danh TCBS tại 3 hạng mục:

- ▶ Best Brokerage (Nhà môi giới chứng khoán tốt nhất Việt Nam năm 2021)
- ▶ Best Bond Advisor – Domestic (Nhà tư vấn phát hành trái phiếu trong nước tốt nhất Việt Nam về các trái phiếu phát hành tại thị trường trong nước)
- ▶ Best Deals – Best Local Currency Bond (Giao dịch trái phiếu phát hành bằng đồng nội tệ nổi bật nhất).



MỘT SỐ GIAO DỊCH NỔI BẬT CỦA TCBS NĂM 2021

► Vinhomes PP 2160 và PO 4370

Chào bán thành công 6.530 tỷ đồng mệnh giá các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, theo hai hình thức chào bán riêng lẻ và chào bán ra công chúng trong Quý III và Quý IV năm 2021, trong đó 4.370 tỷ đồng trái phiếu đã được chào bán ra công chúng thành công. Vinhomes là thương hiệu bất động sản trung và cao cấp theo mô hình đẳng cấp quốc tế tại Việt Nam. Được mệnh danh là nhà kiến tạo cộng đồng, Vinhomes không chỉ thuần túy cung cấp cho thị trường các sản phẩm bất động sản riêng lẻ, mà còn mang đến cho cư dân một môi trường sống chất lượng, văn minh, xanh, sạch và hiện đại, góp phần thay đổi đáng kể bộ mặt các đô thị trong nước.

► Nhóm Sun

Phát hành riêng lẻ 3.500 tỷ đồng các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được bảo đảm bằng tài sản, được

chào bán thành 03 đợt từ tháng 9/2021 cho đến tháng 9/2022 và 1.500 tỷ đồng trái phiếu đã được chào bán và phát hành thành công. Công ty Cổ phần Dịch vụ Cáp treo Bà Nà là công ty vận hành hệ thống cáp treo Bà Nà nằm trong quần thể Khu du lịch Sun World Ba Na Hills của Tập đoàn Sun Group. Hệ thống cáp treo Bà Nà là hệ thống cáp treo hàng đầu thế giới với 4 kỷ lục Guinness và Khu du lịch Sun World Ba Na Hills luôn nằm trong Top 5 Khu du lịch và vui chơi giải trí tốt nhất Việt Nam và được tổ chức World Travel Awards trao tặng hai giải thưởng “Công viên chủ đề hàng đầu Việt Nam” và “Hệ thống cáp treo hàng đầu thế giới”.

► Vinfast 1500 tỷ

Phát hành các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được bảo đảm bằng tài sản và có bảo lãnh thanh toán của bên thứ ba theo hình thức phát hành riêng lẻ với tổng khối lượng thành công là 5.000 tỷ đồng trong quý IV năm 2021 và dự kiến tiếp tục phát hành 6.500 tỷ đồng trong quý I năm 2022. VinFast là công ty thành viên của Tập

đoàn Vingroup – tập đoàn tư nhân đa ngành có quy mô lớn nhất Việt Nam, với tầm nhìn trở thành một trong những công ty xe điện thông minh hàng đầu thế giới. Sản phẩm chủ lực của VinFast là các phương tiện giao thông thông minh sử dụng điện bao gồm: ô tô điện, xe buýt điện và xe máy điện. VinFast không ngừng sáng tạo, nghiên cứu, phát triển để đem lại những sản phẩm và dịch vụ tốt nhất, giá trị và trải nghiệm xuất sắc nhất cho khách hàng, nhằm thúc đẩy mạnh mẽ cuộc cách mạng xe điện và thực hiện hóa “Tương lai của sự di chuyển” vì một hành tinh xanh, phát triển bền vững.

► MSN PO: 2021

Phát hành thành công các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được bảo đảm cho Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan với tổng giá trị phát hành đạt 4.000 tỷ Đồng theo hình thức chào bán ra công chúng. MSN là tập đoàn đa ngành với quy mô hàng đầu trong nước, như bán lẻ, hàng tiêu dùng có thương hiệu, khai thác khoáng sản ... Các thương hiệu hàng tiêu dùng nổi bật của Tập đoàn như Chin-su (nước mắm, nước tương, tương ớt), Nam Ngư (nước mắm), Omachi, Sagami, Kokomi (mì ăn liền), MEATDeli (thịt sạch), đã trở thành các thương hiệu quen thuộc với hàng triệu hộ tiêu dùng tại Việt Nam.

► Nam long: 950 tỷ PP

Phát hành thành công các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được bảo đảm cho Công ty Cổ phần Đầu tư Nam Long với tổng giá trị phát hành đạt 950 tỷ Đồng theo hình thức chào bán riêng lẻ cho các nhà đầu tư. Nam Long là một trong những công ty phát triển bất động sản hàng đầu tại Việt Nam, với các dự án nổi bật và được đón nhận trên thị trường như các dòng sản phẩm căn hộ Ehome (dưới 1 tỷ Đồng,

phân khúc nhà ở xã hội), Flora (từ 1,5 tỷ Đododfg, phân khúc trung cấp) và phân khúc nhà phố/biệt thự Valora (từ 3 tỷ Đồng trở lên) để đáp ứng được nhu cầu đa dạng của người tiêu dùng.

► CII : 500 và 590 tỷ

Phát hành thành công các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được bảo đảm bằng tài sản cho Công ty Cổ phần Đầu tư Hạ tầng kỹ thuật Thành phố Hồ Chí Minh với tổng giá trị phát hành đạt 1.090 tỷ Đồng theo hình thức chào bán ra công chúng. CII là một công ty hàng đầu trong lĩnh vực đầu tư, phát triển cơ sở hạ tầng – giao thông. Trong đó, các dự án như mở rộng xa lộ Hà Nội giai đoạn 2, dự án Cầu Sài Gòn 2, dự án Cầu Bình Triệu, dự án Trung Lương – Mỹ Thuận ... do CII là chủ đầu tư đã góp phần thay đổi bộ mặt giao thông của thành phố. Ngoài ra, công ty cũng tham gia vào các lĩnh vực sản xuất nước sạch và phát triển các dự án bất động sản (như dự án cao ốc 152 Điện Biên Phủ, dự án chung cư cao cấp Thủ Thiêm Marina Bay, dự án căn hộ cao cấp Thủ Thiêm Lakeview ...).

► SBT: 1900 tỷ

Phát hành thành công 1.900 tỷ đồng trái phiếu có tài sản bảo đảm trong quý I và quý II năm 2021 theo hai hình thức phát hành chào bán ra công chúng (700 tỷ đồng) và riêng lẻ (1.200 tỷ đồng). Công ty Cổ phần Thành Công – Biên Hòa hiện là doanh nghiệp dẫn đầu thị trường trong lĩnh vực sản xuất và kinh doanh đường/ các sản phẩm sau đường tại Việt Nam với khoảng 46% thị phần. Nguồn tiền từ trái phiếu được SBT sử dụng để mua đường từ các đối tác nhằm phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh cho công ty. Ngoài ra, việc tư vấn phát hành thành công các giao dịch Trái phiếu trên cũng giúp SBT trong việc cơ cấu lại nguồn vốn vay theo hướng dài hạn dài hạn hơn, tận dụng được nguồn vốn giá rẻ khi mặt bằng lãi suất đang thấp.

► **Masan Meat Life: 1.999 tỷ**

Phát hành thành công các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được bảo đảm bằng tài sản cho Công ty Cổ phần Masan MEAT-Life với tổng giá trị phát hành đạt 1.999 tỷ Đồng, theo hình thức chào bán ra công chúng. Masan MEATLife là doanh nghiệp hàng đầu Việt Nam áp dụng nền tảng 3F “từ trang trại đến bàn ăn” với chuỗi giá trị tích hợp, nhằm cung cấp các sản phẩm thịt có thương hiệu, đảm bảo vệ sinh, truy xuất được nguồn gốc và giá cả hợp lý. Việc lần đầu tiên phát hành trái phiếu ra công chúng này giúp Công ty huy động vốn để hoàn thiện cơ cấu tài chính của mình nhằm tạo bước đà vững chắc để theo đuổi chiến lược dài hạn của Công ty.

► **VNG: 500 tỷ**

VNG: Phát hành các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, tài sản bảo đảm được bổ sung sau ngày phát hành và theo hình thức phát hành ra công chúng của Công ty Cổ phần Du Lịch Thành Thành Công với tổng mệnh giá 500 tỷ đồng vào Quý 1/2022. Đây là doanh nghiệp có hơn 30 năm kinh nghiệm hoạt động chính trong lĩnh vực: dịch vụ lưu trú, vui chơi giải trí, dịch vụ lễ hành và kinh doanh nhà hàng, trung tâm hội nghị. Việc phát hành trái phiếu là bước đi chiến lược giúp làm cân đối tình hình tài chính của công ty để giúp công ty vững vàng vượt qua đại dịch và tạo nền tảng để nắm bắt cơ hội từ thị trường du lịch nghỉ dưỡng sau khi phục hồi.

► **Novaland : 800 PP và 1300 tỷ PO**

Phát hành thành công 2.100 tỷ đồng trái phiếu trong quý II năm 2021 và quý I năm 2022 theo hai hình thức phát hành chào bán ra công chúng (1.300 tỷ đồng) và riêng lẻ (800 tỷ đồng), nhằm sử dụng để đầu tư vào các dự án hiện tại và kế

hoạch mở rộng quỹ đất trong tương lai. Công ty Cổ phần Tập đoàn Đầu tư Địa Ốc No Va là Tập đoàn phát triển bất động sản niêm yết lớn thứ hai tại Việt Nam có quỹ đất hơn 5.400ha với chiến lược vào các sản phẩm bất động sản trung tâm tại khu vực Tp.HCM, bất động sản khu đô thị vệ tinh và đô thị du lịch tại các địa điểm có lợi thế về quy hoạch phát triển cơ sở hạ tầng với các dự án trọng điểm như Aqua City, NovaWorld Phan Thiet, NovaWorld Ho Tram, đồng thời, Tập Đoàn cũng đang phát triển thêm mảng bất động sản công nghiệp. Tập đoàn và các thành viên khác của NovaGroup hợp tác để hoàn thiện hệ sinh thái dịch vụ kiến tạo đô thị đáng sống và điểm đến du lịch mang dấu ấn của Việt nam trên bản đồ du lịch thế giới.

► **GEG: 1500 tỷ /PO PP**

Phát hành thành công tổng cộng 1.500 tỷ đồng trái phiếu có tài sản bảo đảm lần lượt trong quý II, quý III và quý IV năm 2021 theo hai hình thức phát hành chào bán ra công chúng (700 tỷ đồng) và riêng lẻ (500 tỷ đồng và 300 tỷ đồng). Công ty Cổ phần Điện Gia Lai hiện là một trong các doanh nghiệp niêm yết đầu ngành hoạt động trong lĩnh vực năng lượng tái tạo, cụ thể là sản xuất và kinh doanh điện tại Việt Nam với các mảng thủy điện, điện mặt trời và điện gió. Hiện tại, GEG đang tập trung nguồn lực để phát triển mảng điện gió và đây là động lực chính cho sự tăng trưởng của công ty trong dài hạn và phù hợp với quy hoạch quốc gia về phát triển năng lượng tái tạo. Nguồn tiền từ trái phiếu được GEG sử dụng để góp vốn các công ty con sở hữu dự án điện gió, tái cơ cấu nợ của công ty và tham gia hợp tác đầu tư các dự án điện gió.

► **MSR : 1000 tỷ PP**

Phát hành trái phiếu có tài sản bảo đảm và có bảo lãnh thanh toán, theo hình thức phát hành riêng lẻ của Công ty Cổ phần

Masan High-tech Materials (MHT), công ty thuộc Tập Đoàn Masan, với tổng mệnh giá 1.000 tỷ đồng trong quý 3 năm 2021 nhằm mục đích tái cơ cấu tài chính. Việc tư vấn phát hành thành công Trái phiếu đã đóng góp một phần vào chiến lược tài chính của MHT nhằm tiếp cận và tối ưu hóa vốn và dòng tiền để mua lại và phát triển các dự án giá trị. Việc hợp nhất nền tảng kinh doanh

vonfram từ H.C. StarckGroup GmbH vào năm 2020, và thương vụ với cổ đông lớn Mitsubishi Materials Corporation trong năm 2021 về mở rộng hợp tác kỹ thuật nhằm mục đích hiện thực hóa mục tiêu của MHT trở thành nhà chế tạo vật liệu công nghiệp công nghệ cao dựa trên nền tảng chuỗi giá trị tích hợp xuyên suốt hàng đầu thế giới với quy mô toàn cầu.



**Xu hướng đầu tư mới
với Quỹ trái phiếu TCBF**

VƯỢT TRỘI ➔ MỖI NGÀY

TECHCOMBANK

V. HOÀN THIỆN HỆ SINH THÁI WEALTHTECH MỤC TIÊU TRỞ THÀNH NHẠC TRƯỞNG DÒNG CHẢY VỐN TẠI VIỆT NAM

◆ BỐI CẢNH THỊ TRƯỜNG DỊCH BỆNH ẢNH HƯỞNG ĐẾN THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN VIỆT NAM

Từ năm 2020 đến 2022 là giai đoạn nền kinh tế của cả thế giới đều bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19, tuy nhiên, trong chính khoảng thời gian này, thị trường chứng khoán tại Việt Nam lại bùng nổ mạnh mẽ. Thị trường chứng kiến sự tăng trưởng vượt bậc và bất ngờ về mọi mặt.

Cụ thể, theo số liệu của Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước, TTCK Việt Nam năm 2021 đã ghi nhận thời khắc lịch sử khi liên tiếp xác lập các kỷ lục mới về điểm số và thanh khoản. Chỉ số VN Index đã chính thức xác lập kỷ lục mới tại 1.500,81 điểm vào phiên 25/11 sau 21 năm hoạt động. Thanh khoản thị trường thiết lập mức cao nhất với mỗi phiên giá trị khớp lệnh được tính bằng tỷ USD.

Năm 2021 chứng kiến số lượng tài khoản đầu tư chứng khoán tăng kỷ lục. Thống kê của VSD cho thấy, tính đến hết ngày 31/12/2021, số lượng tài khoản chứng khoán mở mới trong năm 2021 đạt 1.552.634 tài khoản, bằng con số của hơn 4 năm trước cộng lại. Con số kỷ lục này đã góp phần nâng tổng số lượng tài khoản chứng khoán tại Việt Nam đến nay đạt trên 4,3 triệu tài khoản, trong khi giai đoạn đầu của TTCK Việt Nam chỉ có 3.000 tài khoản chứng khoán. Đặc biệt, giá trị danh mục đầu tư của nhà ĐTNN đã tăng khoảng gấp 6,5 lần trong vòng 10 năm qua và hiện đạt khoảng 50 tỷ USD. Hệ thống nhà đầu tư mới có nhu cầu và khẩu vị đầu tư khác biệt, không chỉ chứng khoán mà còn là trái phiếu, phái sinh cùng đa dạng các sản phẩm đầu tư thông minh khác.

Sự tăng trưởng vượt bậc và đột biến đó là thách thức cho mọi hệ thống giao dịch và mọi nhà hoạch định chiến lược công nghệ thông tin, bao gồm cả TCBS.

Tuy vậy, hệ thống công nghệ thông tin của TCBS vẫn tăng trưởng song hành cùng sự phát triển của doanh nghiệp, nhờ 3 chiến lược công nghệ thông tin đúng đắn:

1. Tiên phong sử dụng điện toán đám mây
2. Phát triển hệ thống phân tích dữ liệu thông minh thời gian thực
3. Chiến lược làm chủ công nghệ và áp dụng thành công văn hóa làm việc Agile

◆ TCBS TIÊN PHONG SỬ DỤNG ĐIỆN TOÁN ĐÁM MÂY (CLOUD)

Điện toán đám mây là giải pháp công nghệ cho thuê hạ tầng công nghệ thông tin theo nhu cầu, với các đặc điểm nổi trội:

Có khả năng mở rộng tài nguyên tức thời và gần như không giới hạn về quy mô

Chi phí đầu tư ban đầu bằng 0, dùng bao nhiêu trả tiền bấy nhiêu

Với những đặc điểm đó, điện toán đám mây rất thích hợp cho doanh nghiệp bước chân vào lĩnh vực mới, cho sự thay đổi nhanh chóng.

Giai đoạn chiến lược 5 năm lần thứ 1 từ 2016 - 2020, TCBS đã tiên phong thị trường Việt Nam theo đuổi chiến lược công nghệ tài chính Fintech và đã bắt tay hợp tác với 2 hãng điện toán đám mây lớn gồm Salesforce và Microsoft. TCBS đã sử dụng Salesforce CRM nhằm cải thiện hệ thống chăm sóc khách hàng nhanh chóng và tiện lợi hơn, trong khi đó, Microsoft Office 365 và Microsoft Teams được áp dụng dành riêng

cho nhân viên nội bộ làm việc, tương tác với nhau giúp nâng cao hiệu quả môi trường làm việc giữa các phòng, ban. Sau cùng, Microsoft Azure được tập trung riêng cho đội ngũ nhân sự IT.

Đầu năm 2021, TCBS tiếp tục hợp tác với hãng điện toán đám mây hàng đầu là Amazon Web Services để đưa phần lớn hạ tầng giao dịch của mình lên đó. Quyết định đúng đắn và kịp thời này đã giúp hệ thống của TCBS đáp ứng được lượng tải tăng vượt bậc và đột biến của thị trường chứng khoán giai đoạn nóng trong năm 2021.

◆ TCBS TẬP TRUNG PHÁT TRIỂN HỆ THỐNG PHÂN TÍCH DỮ LIỆU THÔNG MINH TỨC THỜI

Sau khi giữ vững vị trí dẫn đầu mảng trái phiếu trong nhiều năm, TCBS quay lại đẩy mạnh hoạt động ở mảng cổ phiếu. Thay vì thu hút khách hàng thông qua mô hình môi giới, TCBS đã chọn lối đi riêng: tập trung phát triển hệ thống theo chiến lược Wealthtech, giúp khách hàng hiệu quả hóa quy trình đầu tư và dễ dàng đưa ra quyết định đầu tư nhờ hệ thống cung cấp dữ liệu, thông tin và tư vấn tự động hiện đại, nhanh chóng và kịp thời.

Để hỗ trợ khách hàng ra quyết định, TCBS cung cấp Hệ thống phân tích dữ liệu thông minh theo thời gian thực. Khối lượng dữ liệu lớn được thu thập từ nhiều nguồn, như từ Sàn giao dịch, từ tương tác của người dùng, v.v. Tất cả dữ liệu này ngay lập tức được hệ thống phân tích bằng thuật toán thông minh, trích xuất ra thông tin hữu ích cho khách hàng ra quyết định đầu tư. Ví dụ, nếu đang xuất hiện hành vi gom hàng/xả hàng thì ngay lập tức đổ thị Cá mập - Sói già - Cừu non trên bảng giá TCPrice của hệ thống TC-Invest sẽ phát hiện ra và đưa tín hiệu đến cho nhà đầu tư.

Để hỗ trợ khách hàng đặt lệnh tự động,

TCBS cung cấp Hệ thống giao dịch với rất nhiều điều kiện phong phú như:

Điều kiện về giá (Thị giá, % Giá thay đổi trong 1 ngày, 1 tuần, 1 tháng, Giá so với SMA(5) và SMA(20)

Điều kiện về khối lượng (KLGD trong phiên, KLGD của Nhà đầu tư nước ngoài, KL dự kiến so với SMA

Các bộ điều kiện đặc trưng TCS (mua chủ động, tốc độ khớp lệnh đột biến

Khách hàng cấu hình bộ điều kiện theo mong muốn, hệ thống sẽ theo dõi, khi thỏa mãn lập tức kích hoạt giao dịch hoàn toàn tự động, giảm gánh nặng theo dõi thị trường cho khách hàng.

Khả năng xử lý dữ liệu tức thời sẽ càng phát huy ưu thế khi thị trường chứng khoán Việt Nam cho phép giao dịch T0 trong thời gian sắp tới.

◆ CHIẾN LƯỢC LÀM CHỦ CÔNG NGHỆ, LIÊN TỤC RA MẮT NHIỀU SẢN PHẨM ĐI ĐẦU NGÀNH VÀ ÁP DỤNG THÀNH CÔNG VĂN HÓA LÀM VIỆC AGILE

TCBS lấy công nghệ làm thế mạnh cạnh tranh nên làm chủ công nghệ là nhiệm vụ tối quan trọng. TCBS xây dựng đội ngũ nhân sự IT lên tới 350 người trên tổng số 500 nhân sự cả công ty, tổ chức thành 30 scrum teams làm việc theo mô hình Agile tiên tiến. Các sản phẩm công nghệ quan trọng đều do đội ngũ tự xây dựng, hoặc đã mua mã nguồn của đối tác để tự vận hành và tiếp tục xây dựng.

Làm chủ công nghệ giúp TCBS xây dựng mới hay thay đổi hệ thống hiện tại theo nhu cầu kinh doanh cực kỳ nhanh chóng, tạo lên thế mạnh cạnh tranh khác biệt. Chỉ riêng năm 2021, TCBS đã nâng cấp hệ thống liên tục đến hơn 900 lần, cùng với đó, cho ra mắt hàng loạt hệ thống mới như:



► iCopy

Trước đây, một NĐT cá nhân chưa có kinh nghiệm nhiều về chứng khoán hoặc không có thời gian để theo dõi thị trường thường vào xem các quảng cáo và khuyến nghị trên mạng xã hội (Facebook, Zalo, Forums) để tìm đến những người môi giới, tư vấn chứng khoán, các “Room VIP phím hàng” với mong muốn có được khuyến nghị các mã chứng khoán tốt để đầu tư. Tiếp cận thông minh và hiệu quả các chiến lược đầu tư của nhiều Nhà đầu tư tài năng. Linh hoạt tham khảo và chọn danh mục đầu tư phù hợp với khẩu vị rủi ro của mình và hưởng lợi như Nhà đầu tư chuyên nghiệp chính là ước nguyện của bất kỳ khách hàng khi tham gia đầu tư.

Đáp ứng nhu cầu và nguyện vọng của Nhà đầu tư, tháng 4/2021, TCBS tự hào đã tiên phong thị trường Việt Nam ra mắt Nền tảng đầu tư cộng đồng iCopy. Nhờ iCopy, Nhà đầu tư cá nhân (Người sao chép hay iCopier) và Nhà đầu tư chuyên nghiệp có thành tích đầu tư hiệu quả vượt trội (Nhà đầu tư tài năng hay iTrader) có thể cùng song hành hưởng lợi một cách minh bạch và công bằng trên thị trường tài chính. Khi tham gia iCopy, khách hàng (iCopier) tự động đặt lệnh mua bán cổ phiếu cho mình bằng cách lựa chọn sao chép giao dịch của những Nhà đầu tư tài năng (iTrader) tại TCBS. Điểm đặc biệt là, iCopier được chủ động lựa chọn NĐT tài năng iTrader cho mình từ những hồ sơ thành tích đầu tư minh bạch trên nền tảng TCInvest.

Chỉ trong vòng 1 năm ra mắt, iCopy đã thu hút gần 4000 iCopier và hơn 2300 iTrader. Tổng AUM của iCopier tham gia là 660 tỷ đồng với giá trị giá dịch lên tới hơn 1200 tỷ đồng. Lãi iCopier hưởng cao nhất lên tới 49%/năm khi sao chép iTrader. Và 60 triệu đồng là số hoa hồng mà iTrader tháng nhận được cao nhất.

► TCCorp

Tháo gỡ những bất cập trong quy trình, TCCorp được ra mắt vào thời điểm giữa năm 2021 nhằm tạo sự thuận tiện, nâng cao sự minh bạch và hỗ trợ củng cố chất lượng dịch vụ trước và sau phát hành/ sau đầu tư. Tại đây, TCBS cung cấp cho mỗi doanh nghiệp một tài khoản miễn phí khi ký kết hợp đồng mở tài khoản TCCorp, từ đó doanh nghiệp được trải nghiệm và sử dụng các dịch vụ và tiện ích với quy trình hoàn toàn trực tuyến mà TCCorp cung cấp.

► Hệ thống phái sinh

Hiện nay trên thị trường, chứng khoán phái sinh chủ yếu được nhà đầu tư sử dụng chủ yếu như là một công cụ đầu cơ, giúp nhà đầu tư kiếm lời trong ngày (thay vì T+2 như cổ phiếu), theo cả 2 chiều tăng/giảm của thị trường.

Năm 2021, trong giai đoạn thị trường cơ sở biến động khó lường, giao dịch trên thị trường phái sinh trở nên sôi động. Để hạn chế tối đa rủi ro cho nhà đầu tư, TCBS đã nghiên cứu và khai thác rất nhiều khía cạnh công dụng của chứng khoán phái sinh và cung cấp cho nhà đầu tư những công cụ vượt trội như:

Chuyển tiền ra vào miễn phí, tức thời 1-chạm cùng các tiện ích cài đặt tự động. Việc cài đặt tự động chuyển tiền từ VSD về TCBS vào cuối ngày sẽ không những giúp khách hàng giảm chi phí quản lý tài sản ở Sở, mà còn được thêm lợi tức theo ngày 4-5%/năm khi để tiền qua đêm tại Két vàng iSave.

Bảng giá và nhiều đồ thị phái sinh theo thời gian thực (realtime) với công nghệ tốc độ cao. Có gần 20 đồ thị kỹ thuật realtime của các chỉ số phái sinh, chỉ số kỹ thuật và của các cổ phiếu ảnh hưởng VN30 để theo dõi trên cùng một màn hình. Các đường giá vốn, điểm hòa vốn (sau phí thuế khi bán), mức cắt lỗ chốt lời đều được thể hiện trực quan trên

đồ thị. Bảng giá phái sinh tại TCBS còn cho phép khách hàng thêm các mã chứng khoán cơ sở để tiện lợi theo dõi đồng thời.

Bộ đặt lệnh phong phú, thao tác 1-chạm tốc độ. Khách hàng có thể đặt lệnh theo số lượng hợp đồng hoặc theo tỷ lệ % sức mua hiện có, dễ dàng cho việc phân bổ đầu tư theo từng mốc thời điểm. Bộ đặt lệnh tốc độ khác biệt gồm Đóng vị thế, Đảo vị thế, Đóng tại điểm hòa vốn, Liên hoàn lệnh, Hủy sửa lệnh, thay đổi điểm cắt lỗ chốt lãi nhanh, v.v. chỉ với 1-chạm hoặc với thao tác kéo thả chuột ngay trên đồ thị hoặc Sổ lệnh vạn năng. Hơn thế nữa, khách hàng cũng có thể đặt cả lệnh chứng khoán cơ sở trên giao diện phái sinh này.

Đặc biệt là cửa sổ đặt lệnh nhanh được thiết kế rất nhỏ gọn, di chuyển mọi nơi và có thể nằm trên biểu đồ kỹ thuật để tăng tối đa sự tiện lợi khi giao dịch.

Các công cụ phái sinh nâng cao chuyên dành cho tổ chức hoặc trader chuyên nghiệp.

Các công cụ phái sinh nâng cao, trước đây chỉ được dùng cho trader chuyên ng-

hiệp trong các quỹ phái sinh lớn trên thế giới đã được TCBS đơn giản hóa cho khách hàng cá nhân của mình. Hoàn toàn miễn phí. Cụ thể như:

i) Công cụ Phòng ngừa rủi ro giảm giá của danh mục cơ sở (Hedging) thông qua việc sử dụng các hợp đồng phái sinh. Công cụ này giúp khách hàng tránh khỏi rủi ro giảm giá của danh mục cơ sở khi thị trường chứng khoán đi xuống, đồng thời tiết kiệm tối đa chi phí giao dịch bán cổ phiếu cơ sở.

ii) Công cụ Giải lập danh mục chứng khoán cơ sở nhân tạo (Synthetic Portfolio) với việc dùng hợp đồng phái sinh tương ứng. Từ đó, khách hàng có thể kiếm lợi được cả 2 chiều lên/xuống của thị trường hoặc của một số mã chứng khoán cơ sở mà mình đang theo dõi; và

iii) Công cụ Kiếm lợi chênh lệch giá với rủi ro tối thiểu (Arbitrage) nhằm giúp khách hàng tìm kiếm lợi nhuận phi rủi ro bằng cách khai thác sự chênh lệch của giá hiện thời giữa chỉ số VN30 và hợp đồng tương lai.





VI. BÁO CÁO TÀI CHÍNH 2021

THÔNG TIN CHUNG

Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (“Công ty”) được thành lập và hoạt động theo Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán số 125/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30 tháng 5 năm 2018. Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương được chuyển đổi hình thức pháp lý từ Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ Thương theo Quyết định số 222/QĐ-UBCK ngày 19 tháng 3 năm 2018.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, tổng vốn điều lệ của Công ty là **1.124.246.800.000** đồng theo giấy phép điều chỉnh số 72/GPĐC-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 04 tháng 11 năm 2020.

Hoạt động chính của Công ty bao gồm môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán, cung cấp dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán và bảo lãnh phát hành chứng khoán.

Công ty có trụ sở chính đặt tại Tầng 10 và Tầng 12, Tòa nhà Techcombank, số 191 Bà Triệu, Phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Nguyễn Xuân Minh	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2018
Ông Phan Thanh Sơn	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2018
Ông Trịnh Bằng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2018
Ông Lê Huy Hoàng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 7 năm 2019
Bà Nguyễn Thị Thu Hiền	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2019
Ông Lee Boon Huat	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Đặng Văn Khải	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2018
Bà Hoàng Thị Kim Cúc	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2018
Ông Đào Kiên Trung	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Thành viên Ban Tổng Giám đốc của Công ty trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Bà Nguyễn Thị Thu Hiền	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 10 năm 2016
Ông Nhâm Hà Hải	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 10 năm 2016 <i>Miễn nhiệm ngày 04 tháng 11 năm 2021</i>
Bà Phạm Diệu Linh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 10 năm 2018
Bà Bùi Thị Thu Hằng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 06 năm 2020
Bà Trần Thị Thu Trang	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 05 tháng 11 năm 2021
Bà Nguyễn Thị Hoạt	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 05 tháng 11 năm 2021

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong năm và vào ngày lập báo cáo này là Ông Nguyễn Xuân Minh, Chủ tịch Hội đồng Quản trị Công ty.

Bà Nguyễn Thị Thu Hiền, Tổng Giám đốc được Ông Nguyễn Xuân Minh ủy quyền ký báo cáo tài chính theo Giấy Ủy quyền số 010/2018/UQ-CT ký ngày 14 tháng 08 năm 2018.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Công ty.

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (“Công ty”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính đính kèm của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính cho từng năm tài chính của Công ty phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày. Trong quá trình lập báo cáo tài chính này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;

Thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;

Nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Công ty có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính; và

Lập báo cáo tài chính trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Công ty, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc Công ty cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Công ty và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Công ty, báo cáo tài chính kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty vào ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động, 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 hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Bà Nguyễn Thị Thu Hiền

Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam. Ngày 28 tháng 02 năm 2022

Số tham chiếu: 61273532/22650383

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Các cổ đông**
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương ("Công ty") được lập ngày 28 tháng 02 năm 2022, bao gồm báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, báo cáo kết quả hoạt động, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Công ty

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Công ty theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động, 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 hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Vấn đề khác

Báo cáo tài chính của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được doanh nghiệp kiểm toán khác kiểm toán và đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần về báo cáo tài chính đó vào ngày 15 tháng 3 năm 2021.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 02 năm 2022



BÁO CÁO KIỂM TOÁN SỐ: 20-02-00163-21-3

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		24.409.547.106.803	8.691.434.634.717
110	I. Tài sản tài chính		24.402.125.216.974	6.235.783.911.921
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	1.125.203.259.229	1.642.859.612.192
111.1	1.1. Tiền		1.125.203.259.229	1.609.026.026.030
111.2	1.2 Các khoản tương đương tiền		-	-
113	2. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	7.1	512.166.300.000	205.100.000.000
114	3. Các khoản cho vay	7.2	15.852.029.688.601	4.382.637.165.023
115	4. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán	7.3	6.574.505.990.197	2.353.495.475.979
117	5. Các khoản phải thu	8	192.572.240.815	61.160.385.126
117.2	5.1. Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		192.572.240.815	61.160.385.126
117.3	- Phải thu cổ tức, tiền lãi đến ngày nhận		10.731.583.159	804.243.699
117.4	- Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		181.840.657.656	60.356.141.427
118	6. Trả trước cho người bán	8	6.403.936.795	1.073.097.835
119	7. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	8	139.242.587.519	77.758.586.132
122	8. Các khoản phải thu khác	8	1.213.818	24.625.755
130	II. Tài sản ngắn hạn khác	9	7.421.889.829	1.159.272.837
131	1. Tạm ứng		1.243.539.321	1.159.272.837
133	2. Chi phí trả trước ngắn hạn		6.178.350.508	-
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		137.708.014.026	67.718.122.390
220	I. Tài sản cố định		88.485.615.590	46.974.194.404
221	1. Tài sản cố định hữu hình	10	72.155.697.438	29.833.833.523
222	1.1. Nguyên giá		97.038.507.040	45.393.191.940
223a	1.2. Giá trị hao mòn lũy kế	12	(24.882.809.602)	(15.559.358.417)

BÁO CÁO KIỂM TOÁN SỐ: 20-02-00163-21-3

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
227	2. Tài sản cố định vô hình	11	16.329.918.152	17.140.360.881
228	2.1. Nguyên giá		56.182.347.490	51.902.116.490
229a	2.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(39.852.429.338)	(34.761.755.609)
250	II. Tài sản dài hạn khác		49.222.398.436	20.743.927.986
251	1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		184.298.800	193.798.800
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	12	9.832.770.342	11.795.644.638
253	3. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	13	17.950.844.746	-
254	4. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	14	11.254.484.548	8.754.484.548
255	5. Tài sản dài hạn khác		10.000.000.000	-
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	17	24.547.255.120.829	8.759.152.757.107
300	C. NỢ PHẢI TRẢ		15.302.010.632.313	2.579.921.734.061
310	I. Nợ phải trả ngắn hạn		10.818.321.731.258	2.299.773.645.266
311	1. Vay và nợ thuê tài sản tài chính ngắn hạn		7.395.460.000.000	1.204.850.000.000
312	1.1. Vay ngắn hạn		7.395.460.000.000	1.204.850.000.000
314	2. Vay tài sản tài chính ngắn hạn		-	5.100.000
316	3. Trái phiếu phát hành ngắn hạn	16	-	428.538.481.781
318	4. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	17	2.487.570.388.317	8.258.838.337
322	5. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	18	240.562.773.739	214.105.832.782
323	6. Phải trả người lao động		103.701.109.054	101.719.481.805
325	7. Chi phí phải trả ngắn hạn	19	116.754.152.490	8.699.295.439
327	8. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	20	364.846.126.012	308.497.614.690

BÁO CÁO KIỂM TOÁN SỐ: 20-02-00163-21-3

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
329	9. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	21	109.427.181.646	25.099.000.432
340	II. Nợ phải trả dài hạn		4.483.688.901.055	280.148.088.795
346	1. Trái phiếu phát hành dài hạn		4.297.556.921.996	-
351	2. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	16	186.101.425.559	280.117.535.295
355	3. Quỹ bảo vệ Nhà đầu tư	20	30.553.500	30.553.500
400	D. VỐN CHỦ SỞ HỮU		9.245.244.488.516	6.179.231.023.046
410	I. Vốn chủ sở hữu		9.245.244.488.516	6.179.231.023.046
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.124.246.800.000	1.124.246.800.000
411.1	1.1. Vốn góp của chủ sở hữu		1.124.246.800.000	1.124.246.800.000
412	2. Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý		(1.965.148.867)	(1.848.028.294)
414	3. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		112.424.680.000	112.424.680.000
415	4. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		112.424.680.000	112.424.680.000
417	5. Lợi nhuận chưa phân phối	22	7.898.113.477.383	4.831.982.891.340
417.1	5.1. Lợi nhuận đã thực hiện		7.890.622.613.532	4.831.982.891.340
417.2	5.2. Lợi nhuận chưa thực hiện		7.490.863.851	-
440	TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		24.547.255.120.829	8.759.152.757.107

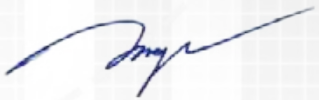
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT				
008	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán của CTCK	23.1	681.587.460.000	683.818.490.000
009	Tài sản tài chính đã lưu ký tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán và chưa giao dịch của CTCK	23.2	575.812.880.000	10.000
010	Tài sản tài chính chờ về của CTCK	23.3	129.406.963.575	22.214.827.142
B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG				
021	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán của Nhà đầu tư	23.4	122.538.852.643.000	103.183.792.492.080
021.1	- Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng		85.121.752.405.000	65.360.387.655.480
021.2	- Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng		198.706.260.000	99.039.090.000
021.3	- Tài sản tài chính giao dịch cầm cố		32.218.738.350.000	33.575.107.190.000
021.4	- Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ		3.536.912.410.000	3.558.912.410.000
021.5	- Tài sản tài chính chờ thanh toán		1.462.743.218.000	590.346.146.600
022	Tài sản tài chính đã lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán và chưa giao dịch của Nhà đầu tư	23.5	406.579.870.000	243.768.500.000
022.1	- Tài sản tài chính đã lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng		346.151.610.000	44.682.500.000
022.2	- Tài sản tài chính đã lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng		60.428.260.000	86.000.000
022.3	- Tài sản tài chính đã lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán và chưa giao dịch, cầm cố		-	199.000.000.000
026	Tiền gửi của khách hàng	23.6	4.577.097.273.878	2.218.387.855.429

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
027	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		4.575.045.031.535	2.218.020.327.029
030	Tiền gửi của tổ chức phát hành chứng khoán		2.052.242.343	367.528.400
031	Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	23.7	4.575.045.031.535	2.218.020.327.029
031.1	- Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		4.514.252.935.435	2.197.661.446.034
031.2	- Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		60.792.096.100	20.358.880.995
035	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	23.8	2.052.242.343	367.528.400

Người lập:



Thân Thị Dương
Kế toán Tổng hợp

Người kiểm tra:



Phạm Thị Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Thị Thu Hiền
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 28 tháng 2 năm 2021

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay VND	Năm trước VND
I	I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		1.399.881.032.874	846.804.403.063
01.1	1.1 Lãi bán các tài sản tài chính (FVTPL)	24.1	1.399.881.032.874	846.804.403.063
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ để ngày đáo hạn (HTM)	24.2	17.604.125.057	10.065.387.131
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	24.2	941.765.692.215	275.703.530.658
04	4. Lãi từ các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	24.2	101.885.302.668	114.221.754.211
06	5. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán		923.981.905.911	262.698.962.986
07	6. Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán		1.521.501.901.470	1.590.655.029.995
08	7. Doanh thu tư vấn đầu tư chứng khoán		-	-
09	8. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		63.985.667.514	32.999.592.760
10	9. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính		223.039.574.295	126.359.697.807
11	10. Thu nhập hoạt động khác		1.068.736.201	-
20	Cộng doanh thu hoạt động		5.194.713.938.205	3.259.508.358.611
II	II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		88.461.673.655	39.260.533.026
21.1	1.1 Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	24.1	88.461.673.655	39.260.533.026
27	2. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	25	165.820.634.025	29.277.833.649
28	3. Chi phí nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	25	8.186.363.636	11.130.000.000
30	4. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	25	60.425.739.668	30.493.143.864
31	5. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính	25	-	10.000.000.000

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay VND	Năm trước VND
32	6. Chi phí hoạt động khác	25	287.644.359.036	42.274.988.206
40	Cộng chi phí hoạt động		610.538.770.020	162.436.498.745
III	III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
41	1. Chênh lệch lãi tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		2.000.000.000	-
42	2. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không cố định		10.426.987.254	4.105.912.029
44	3. Doanh thu khác về đầu tư		-	49.635.000.000
50	Cộng doanh thu hoạt động tài chính	26	12.426.987.254	53.740.912.029
IV	IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH			
51	1. Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		11.968.693.678	-
52	2. Chi phí lãi vay		391.262.219.614	121.195.469.930
55	3. Chi phí tài chính khác		10.327.372.737	-
60	Cộng chi phí tài chính	27	413.558.286.029	121.195.469.930
62	V. CHI PHÍ QUẢN LÝ	28	372.754.151.464	337.794.012.926
70	VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG		3.810.289.717.946	2.691.823.289.039
VII	VII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC			
71	1. Thu nhập khác		62.189.323	169.480.084
72	2. Chi phí khác		465.917.452	124.786.922
80	Cộng kết quả hoạt động khác		(403.728.129)	44.693.162
90	VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ		3.809.885.989.817	2.691.867.982.201
91	Lợi nhuận đã thực hiện		3.819.854.683.495	2.691.867.982.201
92	Lỗ chưa thực hiện		(9.968.693.678)	-

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay VND	Năm trước VND
100	IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (TNDN)		743.755.403.774	539.609.363.784
100.1	Chi phí thuế TNDN hiện hành	29.1	761.214.961.303	539.609.363.784
100.2	Thu nhập thuế TNDN hoãn lại	29.2	(17.459.557.529)	-
200	X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN		3.066.130.586.043	2.152.258.618.417
300	XI. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN			
301	Lỗ từ đánh giá lại các tài sản tài chính AFS		(117.120.573)	(12.523.440.138)
400	TỔNG THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC		(117.120.573)	(12.523.440.138)
500	XII. THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG		3.066.130.586.043	2.152.258.618.417
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	30	27.273	19.153

Người lập:

Người kiểm tra:

Người duyệt:



Thân Thị Dương
Kế toán Tổng hợp



Phạm Thị Vân
Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Thu Hiền
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 28 tháng 2 năm 2021

PHẦN LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, ĐẦU TƯ, TÀI CHÍNH

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay VND	Năm trước VND
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Lợi nhuận trước Thuế TNDN		3.809.885.989.817	2.691.867.982.201
02	2. Điều chỉnh cho các khoản:		233.804.379.773	84.487.882.085
03	Khấu hao TSCĐ	10,11	14.414.124.914	23.648.553.582
05	Lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện		9.968.693.678	-
06	Chi phí lãi vay	27	391.262.218.837	121.195.469.930
08	Dự thu tiền lãi		(181.840.657.656)	(60.356.141.427)
09	Các khoản điều chỉnh khác		-	-
30	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		4.043.690.369.590	2.776.355.864.286
32	Tăng các khoản đầu tư HTM		(307.066.300.000)	(110.100.000.000)
33	Tăng các khoản cho vay		(11.469.392.523.578)	(2.588.758.124.355)
34	(Tăng)/Giảm tài sản tài chính AFS		(4.221.618.922.008)	137.231.052.708
36	Giảm phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		50.428.801.967	46.655.425.435
37	(Tăng)/Giảm phải thu các dịch vụ CTKK cung cấp		(61.484.001.387)	27.111.558.178
39	Giảm các khoản phải thu khác		23.411.937	45.192.409.632
40	Tăng các tài sản khác		(17.915.105.444)	(2.571.916.853)
42	Tăng chi phí trả trước		(4.215.476.212)	(1.377.939.268)
43	Thuế TNDN đã nộp		(786.955.065.852)	(531.162.298.235)
44	Lãi vay đã trả		(301.946.646.165)	(126.061.055.392)
45	Tăng phải trả cho người bán		-	2.886.440.716
48	Tăng thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (không bao gồm thuế TNDN đã nộp)		52.197.045.506	18.341.508.287
49	Tăng phải trả người lao động		1.981.627.249	42.347.902.892
50	Tăng phải trả, phải nộp khác		2.544.677.723.481	423.284.347.258

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay VND	Năm trước VND
52	Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		13.544.809.500.000	20.792.201.029.532
53	Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh		(13.544.800.000.000)	(20.791.489.932.386)
60	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh		(10.477.585.560.916)	160.086.272.435
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
61	Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định, bất động sản đầu tư và các tài sản khác		(55.925.546.100)	(21.064.853.031)
70	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(55.925.546.100)	(21.064.853.031)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
71	Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu		-	651.290.000
73	Tiền vay gốc		32.331.186.880.181	3.884.855.100.000
73.2	- Tiền vay khác		32.331.186.880.181	3.884.855.100.000
74	Tiền chi trả nợ gốc vay		(22.281.498.539.966)	(3.466.676.000.000)
74.3	- Tiền chi trả gốc vay khác		(22.281.498.539.966)	(3.466.676.000.000)
76	Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		-	(591.685.395.566)
80	Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động tài chính		10.049.688.340.215	(172.855.005.566)
90	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM		(483.822.766.801)	(33.833.586.162)
101	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM		1.609.026.026.030	1.642.859.612.192
101	Tiền		1.609.026.026.030	1.642.859.612.192
101.2	Các khoản tương đương tiền		-	-
103	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM		1.125.203.259.229	1.609.026.026.030
103.1	Tiền		1.125.203.259.229	1.609.026.026.030
103.2	Các khoản tương đương tiền		-	-

PHẦN LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HOẠT ĐỘNG MÔI GIỚI, ỦY THÁC CỦA KHÁCH HÀNG

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay VND	Năm trước VND
	I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		304.787.785.465.434	66.198.640.621.859
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(330.126.899.895.584)	(54.444.909.786.900)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		355.382.515.561.853	114.816.154.518.683
08	4. Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		(327.627.865.135.572)	(124.771.603.902.590)
11	5. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(58.511.291.625)	(28.298.527.858)
14	6. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		51.194.963.808.502	55.793.576.300.205
15	7. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(51.193.279.094.559)	(55.794.925.674.064)
20	Tăng tiền thuần trong năm		2.358.709.418.449	1.768.633.549.335
30	II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng	21.6	2.218.387.855.429	449.754.306.094
31	Tiền gửi ngân hàng đầu năm:		2.218.387.855.429	449.754.306.094
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		2.218.020.327.029	447.669.875.435
35	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		367.528.400	2.084.430.659
40	III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng (40 = 20 + 30)	21.6	4.577.097.273.878	2.218.387.855.429
41	Tiền gửi ngân hàng cuối năm:		4.577.097.273.878	2.218.387.855.429
42	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý		4.575.045.031.535	2.218.020.327.029
45	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		2.052.242.343	367.528.400

Người lập:



Thân Thị Dương
Kế toán Tổng hợp

Người kiểm tra:



Phạm Thị Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Thị Thu Hiền
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam. Ngày 28 tháng 2 năm 2021

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG CỦA VỐN CHỦ SỞ HỮU

CHỈ TIÊU		Thuyết minh	SỐ DƯ NGÀY		SỐ TĂNG GIẢM TRONG NĂM				SỐ DƯ NGÀY	
			Ngày 01/01/2020	Ngày 01/01/2021	Năm trước		Năm nay		Ngày 31/12/2020	Ngày 31/12/2021
					TĂNG	GIẢM	TĂNG	GIẢM		
					VND	VND	VND	VND		
A		B	1	2	3	4	5	6	7	8
I	BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU									
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.123.595.510.000	1.124.246.800.000	651.290.000	-	-	-	1.124.246.800.000	1.124.246.800.000
2	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		112.359.551.000	112.424.680.000	65.129.000	-	-	-	112.424.680.000	112.424.680.000
3	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		112.359.551.000	112.424.680.000	65.129.000	-	-	-	112.424.680.000	112.424.680.000
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý		10.675.411.844	(1.848.028.294)	-	(12.523.440.138)	-	(117.120.573)	(1.848.028.294)	(1.965.148.867)
5	Lợi nhuận chưa phân phối	20	3.271.539.926.489	4.831.982.891.340	2.152.258.618.417	(591.815.653.566)	3.066.130.586.043	-	4.831.982.891.340	7.898.113.477.383
5.1	Lợi nhuận đã thực hiện		3.271.539.926.489	4.831.982.891.340	2.152.258.618.417	(591.815.653.566)	3.058.639.722.192	-	4.831.982.891.340	7.890.622.613.532
5.2	Lợi nhuận chưa thực hiện		-	-	-	-	7.490.863.851	-	-	7.490.863.851
TỔNG CỘNG			4.630.529.950.333	6.179.231.023.046	2.153.040.166.417	(604.339.093.704)	3.066.130.586.043	(117.120.573)	6.179.231.023.04	9.245.244.488.516
II	THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC									
1	Lãi/(lỗ) từ đánh giá lại các tài sản tài chính AFS		10.675.411.844	(1.848.028.294)	-	(12.523.440.138)	-	(117.120.573)	(1.848.028.294)	(1.965.148.867)
TỔNG CỘNG			10.675.411.844	(1.848.028.294)	-	(12.523.440.138)	-	(117.120.573)	(1.848.028.294)	(1.965.148.867)

Người lập:



Thân Thị Dương
Kế toán Tổng hợp

Người kiểm tra:



Phạm Thị Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Thị Thu Hiền
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 28 tháng 2 năm 2022

2022

success

strategy

solution



CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KỸ THUẬT

TECHCOMSECURITIES 
Bespoke

**BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN 2021**

TECHCOMSECURITIES 
Bespoke

