

Thông Cáo Báo Chí

KẾT QUẢ TÀI CHÍNH QUÝ III/2023 CỦA TCBS

- Lợi nhuận trước thuế (LNTT) của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS) đạt 1.148 tỷ đồng, tăng 108% so với quý 2/2023 và 57% so với cùng kỳ năm ngoái. Lũy kế LNTT của 9 tháng năm 2023 đạt hơn 2.148 tỷ đồng, vượt 7% so với chỉ tiêu kế hoạch cả năm.
- Tổng thu nhập hoạt động (TOI) đạt 1.268 tỷ đồng, tăng 94% so với quý 2/2023 và tăng 50% so với cùng kỳ năm ngoái.
- Tỷ lệ CIR ở mức 9% - giảm lần lượt 6% và 4% so với quý 2/2023 và cùng kỳ năm ngoái, nhờ vào tăng trưởng doanh thu vượt bậc và tối ưu hóa chi phí.
- Vốn chủ sở hữu (VCSH) tại cuối tháng 9/2023 đạt 22.960 tỷ đồng, tăng 4% so với quý 2/2023. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) và tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản (ROA) duy trì lần lượt ở mức 12% và 6% so với quý 2/2023.
- TCBS đang đầu tư mạnh vào công nghệ và tập trung phát triển mảng nghiệp vụ sản phẩm Wealth thêm đa dạng, an toàn và bền vững nhằm hoàn thiện hệ sinh thái **Wealthtech** (tài chính công nghệ) để trở thành **Nhạc trưởng của dòng chảy vốn tại Việt Nam** với mục tiêu vốn hóa 5 tỷ USD cho tầm nhìn 5 năm từ 2021-2025.

PHÂN TÍCH KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Mảng môi giới chứng khoán

- Trong quý 3/2023, doanh thu nghiệp vụ môi giới và lưu ký chứng khoán đạt 160 tỷ đồng, tăng 30% so với quý liền trước nhờ giá trị giao dịch cổ phiếu qua Công ty tăng 88%. Thanh khoản bình quân trong giai đoạn này tiếp tục cải thiện đáng kể, đạt khoảng 24.500 tỷ đồng/ngày, tăng hơn 90% so với quý 2/2023.
- Thị phần môi giới chứng khoán của Công ty tiếp tục duy trì vị trí thứ 4 với 6,8%, tăng 1,29% so với quý 2/2023. Đây là quý thứ 3 liên tiếp TCBS có sự gia tăng mạnh về thị phần so với quý liền trước.
- Công ty tự tin sẽ hoàn thành hệ thống tích hợp với KRX trước thời hạn quy định của Ủy ban chứng khoán tháng 12/2023, qua đó sẽ đưa ra các tính năng vượt trội cho khách hàng của TCBS như có thể thực hiện giao dịch trong ngày.

Mảng cho vay ký quỹ và ứng trước tiền bán

- Thu nhập lãi các khoản cho vay ký quỹ và ứng trước tiền bán đạt 424 tỷ đồng tăng trưởng 6% so với quý 2/2023 và 15% so với cùng kỳ năm 2022. Trong quý 3/2023, cùng đồng hành với nhà đầu tư, Công ty đã đưa ra mức lãi suất cho vay hấp dẫn, đồng thời liên tục ra đưa ra nhiều chương trình khuyến mại như "Vay ưu đãi, lãi tri ân", "Rực rỡ thu vàng, rộn ràng vay ưu đãi", các gói vay linh hoạt T3, T5 nhằm thu hút và khuyến khích nhà đầu tư tham gia giao dịch ký quỹ để gia tăng lợi nhuận đầu tư với lãi suất chỉ từ 9,9%/năm.
- Trong điều kiện thị trường có nhiều diễn biến khó lường, TCBS luôn áp dụng các quy định về cấp margin cho cổ phiếu, việc đánh giá, sàng lọc, điều chỉnh các tỷ lệ quản lý rủi ro, hạn mức được thực hiện với tần suất hàng ngày hoặc ngay khi thị trường có các diễn biến bất lợi. Với chính sách quản trị rủi ro thận trọng và hệ thống quản lý rủi ro cho vay margin tự động, TCBS tự tin tăng trưởng số dư cho vay giúp khách hàng tối đa hóa cơ hội lợi nhuận trên thị trường chứng khoán.

Mảng ngân hàng đầu tư

- Mảng ngân hàng đầu tư trong quý 3/2023 ghi nhận doanh thu 325 tỷ đồng (tăng trưởng Q/Q và N/N lần lượt là 45% và 55%).
- Sau những chính sách nhằm gỡ nút thắt trong thị trường vốn của Chính phủ, đặc biệt là trái phiếu và vốn vay ngân hàng, TCBS đã nắm bắt nhanh các cơ hội và các chính sách mới để tiếp tục tham gia thu xếp vốn và tư vấn giải pháp tài chính cho các doanh nghiệp trong bối cảnh thị trường vốn bắt đầu sôi động trở lại cùng với việc đưa vào hoạt động hệ thống giao dịch trái phiếu riêng lẻ của HNX, đem lại tính minh bạch cho thị trường. Lũy kế 9 tháng năm 2023, TCBS đã tư vấn phát hành hơn 58 nghìn tỷ đồng trái phiếu doanh nghiệp, tiếp tục giữ vững thị phần số 1 về tư vấn phát hành trên thị trường với 61% (không bao gồm trái phiếu do các ngân hàng phát hành).

Mảng kinh doanh nguồn vốn và phân phối trái phiếu

- Trong bối cảnh mặt bằng lãi suất tiết kiệm quý 3/2023 duy trì ở mức thấp, khách hàng có nhu cầu tìm kiếm các kênh đầu tư an toàn và có mức sinh lợi cao hơn lãi suất tiết kiệm. Thấu hiểu nhu cầu của khách hàng, TCBS luôn đề cao sự an toàn trong đầu tư để đảm bảo quyền lợi cho khách hàng. Thực tế, tất cả các khách hàng cá nhân đầu tư trái phiếu do Công ty phân phối tới nay đều đã được thanh toán gốc và lãi đúng hạn do đó TCBS đã tạo niềm tin cho khách hàng vào Công ty. Trong năm 2023, TCBS cũng ra mắt sản phẩm trái phiếu iBond Protect được bảo lãnh thanh toán bởi Ngân hàng Techcombank, kết hợp cùng 3 lớp bảo vệ trái phiếu an toàn. Lũy kế từ lúc sản phẩm ra mắt đến hết quý 3/2023, đã có 7.344

tỷ đồng trái phiếu iBond Protect được phân phối thành công đến hơn 2.565 khách hàng cá nhân.

- TCBS là một trong những tổ chức tư vấn tiên phong đăng ký thành công trái phiếu trên sàn giao dịch tập trung của HNX chính thức hoạt động từ ngày 19/7/2023, qua đó góp phần tăng tính minh bạch và thanh khoản cho đầu tư trái phiếu phát hành riêng lẻ,
- Nhờ sự tin tưởng của khách hàng, doanh số phân phối trái phiếu bán lẻ sơ cấp trong Q3 2023 tiếp tục tăng mạnh, đạt hơn 12 nghìn tỷ tăng 71% so với quý 2/2023. Bên cạnh đó, TCBS cũng chủ động tối ưu hóa bảng cân đối, tận dụng các cơ hội đầu tư trên thị trường. Nhờ đó, doanh thu kinh doanh nguồn vốn và phân phối trái phiếu quý 3/2023 tăng trưởng ấn tượng 134% so với quý liền trước và 118% so với cùng kỳ năm ngoái.

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

- Tổng tài sản đạt 38,4 nghìn tỷ đồng tại 30/9/2023, tăng 10% so với cuối quý trước và tăng 33% so với cuối quý 3/2022.
- Dự nợ cho vay ký quỹ và ứng trước tiền bán đạt 12.827 tỷ đồng tăng 26% so với cuối quý 2/2023. Dự địa mở rộng cho vay ký quỹ luôn dồi dào khi TCBS luôn bám sát các biến động của thị trường và sẵn sàng nguồn vốn để cung cấp cho nhu cầu vay của khách hàng lên mức tối đa trong phạm vi khẩu vị rủi ro chấp nhận của Công ty.
- Tài sản tài chính đạt 16.612 tỷ đồng, tăng 12% so với thời điểm cuối quý trước. Danh mục tài sản tài chính bao gồm danh mục cổ phiếu, trái phiếu và các chứng chỉ tiền gửi và chứng chỉ quỹ phục vụ cho các hoạt động kinh doanh nguồn vốn và phân phối trên thị trường bán lẻ.
- Trong quý 3/2023, TCBS tiếp tục nâng cao năng lực huy động vốn thông qua việc phát hành thành công 700 tỷ đồng trái phiếu theo hình thức riêng lẻ, nâng tổng số dự nợ trái phiếu tại 30/9/2023 lên 1.289 tỷ đồng, tăng 118% so với cuối quý trước. Dự nợ vay đạt 13.142 tỷ đồng, tăng 14% so với cuối quý 2/2023. Công ty luôn chú trọng đa dạng nguồn vốn huy động cho các lĩnh vực kinh doanh trọng yếu nhưng vẫn đảm bảo thanh khoản và sức khỏe tài chính ổn định và bền vững qua việc duy trì tỷ lệ an toàn vốn (CAR) tại 30/9/2023 đạt ~ 314% (cao hơn 1,74 lần so với mức quy định theo luật pháp là 180%)

KHÁCH HÀNG VÀ DẤU ẤN KINH DOANH KHÁC TRONG QUÝ 3 2023

- Ra mắt Basic Mode – Chế độ đặt lệnh cổ phiếu cơ bản trên TCInvest giúp cá nhân hóa trải nghiệm của Nhà đầu tư.

- Tiếp tục duy trì chính sách Zero Fee - Miễn phí giao dịch cổ phiếu, phái sinh, chứng quyền và chứng chỉ quỹ niêm yết cho khách hàng.
- TCBS dành đặc quyền cho khách hàng khi chuyển cổ phiếu về TCBS: Hoàn tiền tới 300.000 VND/lần chuyển/mã cổ phiếu kết hợp giảm 1.5%/năm lãi suất vay ký quỹ trong 1 tháng.
- Ra mắt tính năng mở tài khoản doanh nghiệp online trên TCInvest, TCBS là công ty chứng khoán đầu tiên tại Việt Nam có tính năng này trên thị trường.

GIẢI THƯỞNG VÀ CÁC GHI NHẬN KHÁC

- Quý 3/2023, điểm **Microsoft Secure Score (MSS)** của TCBS tiếp tục duy trì ở hạng cao, đạt ~85/100, gấp đôi điểm trung bình các tổ chức tương tự được MSS đánh giá (~42 điểm).
- Các giải thưởng quốc tế hạng mục công nghệ TCBS được vinh danh năm 2023: “**Công nghệ xuất sắc Châu Á**” tại Asian Technology Excellence Awards, “**Ứng dụng công nghệ tiên tiến nhất**” tại FinanceAsia Country Awards, “**Tổ chức quản lý gia sản của năm**” và “**Dự án phân tích số liệu tốt nhất**” tại The Asset Triple A Digital Awards

Về Techcom Securities

Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (Techcom Securities - TCBS) là công ty con thuộc Techcombank – Ngân hàng Thương mại Cổ phần tư nhân lớn và uy tín nhất Việt Nam. Không chỉ mạnh về sản phẩm tài chính Wealth đa dạng, TCBS còn là một công ty Wealthtech điển hình, tập hợp một lực lượng nhân sự công nghệ thông tin lớn tập trung phát triển [TCInvest](#) – một nền tảng Wealthtech tiên tiến và miễn phí giao dịch trực tuyến.

TCBS đứng vị trí hàng đầu thị trường về lĩnh vực trái phiếu doanh nghiệp, là đơn vị tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp hàng đầu Việt Nam. TCBS tiên phong theo đuổi chiến lược phát triển hệ thống công nghệ làm nền tảng kinh doanh để hướng tới tầm nhìn 2025 trở thành công ty công nghệ tài chính hàng đầu dẫn dắt thị trường ngân hàng đầu tư và quản lý gia sản (Wealth Management) trong khu vực.

Tìm hiểu thêm thông tin về TCBS tại: www.tcbs.com.vn

Thông tin báo chí, vui lòng liên hệ: Nguyễn An Trà My |Email: mynat@techcombank.com.vn


PHỤ LỤC: CÁC KHOẢN MỤC CHÍNH TRÊN BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Khả năng sinh lời (Tỷ đồng)	3Q22	4Q22*	1Q23	2Q23*	3Q23	Q/Q	N/N
Doanh thu hoạt động	1.184	992	931	1.084	1.702	57%	44%
Môi giới	239	161	96	122	160	30%	-33%
Cho vay ký quỹ và ứng trước tiền bán	370	333	274	398	424	6%	15%
Ngân hàng đầu tư	210	171	233	224	325	45%	55%
Kinh doanh nguồn vốn & Phân phối trái phiếu	365	326	328	340	793	134%	118%
Chi phí hoạt động	172	352	190	177	146	-17%	-15%
Môi giới	62	79	51	66	109	65%	74%
Cho vay ký quỹ và ứng trước tiền bán	17	12	11	7	7	-2%	-60%
Ngân hàng đầu tư	-	0	(0)	(0)	(0)	481%	-
Kinh doanh nguồn vốn & Phân phối trái phiếu	93	261	127	104	31	-71%	-67%
Doanh thu tài chính	2	2	4	1	7	485%	239%
Chi phí tài chính	168	192	184	255	295	16%	76%
Tổng thu nhập hoạt động	845	449	561	653	1.268	94%	50%
Chi phí quản lý	115	129	112	101	119	18%	4%
Lợi nhuận trước thuế	731	319	448	552	1.148	108%	57%
Tỷ lệ CIR	14%	29%	20%	16%	9%	-6%	-4%
Tỷ lệ ROA (Tính trong 12 tháng gần nhất)	12%	9%	7%	6%	6%	1%	-5%
Tỷ lệ ROE (Tính trong 12 tháng gần nhất)	32%	24%	17%	12%	12%	0%	-19%

Một số chỉ tiêu tài chính (Tỷ đồng)	3Q22	4Q22*	1Q23	2Q23*	3Q23	Q/Q	N/N
Tổng tài sản	28.975	26.092	25.115	34.773	38.392	10%	33%
Tiền và tương đương tiền	2.226	2.405	2.039	5.761	4.172	-28%	87%
Cho vay ký quỹ	15.216	9.355	9.503	10.182	12.827	26%	-16%
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	8.419	10.511	8.683	14.773	16.612	12%	97%
Tổng nợ phải trả	18.209	15.102	13.787	12.771	15.432	21%	-15%
Vay ngắn hạn và Các khoản phải trả phát sinh lãi	14.267	12.156	12.278	11.491	13.142	14%	-8%
Vay dài hạn	3.043	1.709	673	592	1.289	118%	-58%
Vốn chủ sở hữu	10.766	10.989	11.329	22.002	22.960	4%	113%
Tổng nợ vay/Vốn chủ sở hữu	161%	126%	114%	55%	63%	8%	-98%
Nợ vay ròng/Vốn chủ sở hữu	140%	104%	96%	29%	45%	16%	-95%
Tổng nợ/Tổng tài sản	63%	58%	55%	37%	40%	3%	-23%

(*) Số liệu kiểm toán/soát xét

<u>Ghi chú:</u> Q1, Q2, Q3, Q4 – Quý 1,2,3,4 N/N – Năm trên năm Q/Q – Quý trên quý CIR – Tỷ lệ chi phí trên thu nhập LNNT – Lợi nhuận trước thuế VCSH – Vốn chủ sở hữu	ROA – Tỷ suất lợi nhuận trên tài sản ROE – Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu TOI – Tổng thu nhập hoạt động (Doanh thu hoạt động – Chi phí hoạt động + Doanh thu tài chính – Chi phí tài chính + Thu nhập khác) Nợ vay ròng – Tổng nợ vay loại trừ tiền & tương đương tiền
--	---

