

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KỸ THƯƠNG

TECHCOMSECURITIES



BeSpoke

**BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
2020**



MỤC LỤC

Bespoke

I	THÔNG ĐIỆP CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	trang 04
II	NHỮNG DẤU ẤN NỔI BẬT CỦA TECHCOM SECURITIES TRONG NĂM 2020	trang 06
III	TỔNG QUAN TECHCOM SECURITIES	trang 08
	▶ Tầm nhìn & Sứ mệnh	trang 08
	▶ Các mảng kinh doanh cốt lõi và sản phẩm tiêu biểu	trang 12
	▶ Cơ cấu công ty và Đội ngũ lãnh đạo	trang 16
IV	BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG 2020 CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	trang 26
	▶ Kết quả hoạt động kinh doanh	trang 26
	▶ Chỉ số tài chính an toàn, vững mạnh	trang 26
	▶ Nghiệp vụ sản phẩm đầu tư duy trì thành tựu nổi bật	trang 30
	▶ TCBS nâng tầm trải nghiệm khách hàng trong kỷ nguyên số	trang 33
	▶ Quy trình đảm bảo an ninh thông tin hiệu quả, chặt chẽ	trang 37
	▶ Văn hóa doanh nghiệp	trang 39
V	THEO ĐUỔI CHIẾN LƯỢC WEALTHTECH, MỤC TIÊU HƯỚNG RA KHU VỰC GIAI ĐOẠN 2020 - 2025	trang 45
VI	BÁO CÁO TÀI CHÍNH 2020	trang 49

I. THÔNGIỆP CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Kính gửi Quý Cổ đông và Khách hàng,

Đại dịch Covid-19 bắt đầu ảnh hưởng tới TTCK Việt Nam từ cuối tháng 01/2020, phản ứng của các nhà đầu tư trên toàn cầu đã dẫn đến đợt sụt giảm nhanh và mạnh chưa từng thấy trên các TTCK. Trong bối cảnh lúc bấy giờ, VN-Index chỉ trong hai tháng sau đó đã sụt giảm 33,51% xuống mức thấp trong vòng ba năm. Tuy nhiên cùng với khả năng kiểm soát dịch bệnh thành công của Chính phủ, TTCK Việt Nam đã phục hồi nhanh chóng trong chín tháng còn lại của năm 2020. Chỉ số VN-Index chốt năm 2020 đạt mức 1.103,9 điểm, ghi nhận mức tăng 14,9% so với cuối năm 2019, trở thành mức tăng trưởng hàng năm vượt kỳ vọng trên thị trường và cao nhất trong 3 năm trở lại đây.

Bối cảnh thị trường biến động mạnh tạo nên nhiều thách thức trong hoạt động kinh doanh cho TCBS năm 2020. Mặc dù vậy, bằng kỷ luật kinh doanh bám sát chiến lược phát triển bền vững của Ngân hàng mẹ Techcombank, Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (Techcom Securities – TCBS) tiếp tục ghi nhận những kết quả tốt từ các lĩnh vực kinh doanh của Công ty.

Doanh thu và lợi nhuận trước thuế lần lượt đạt 3.260 tỷ đồng và 2.692 tỷ đồng, tăng trưởng tương ứng 50% và 48% so với năm 2019. Tổng tài sản của Công ty tiếp tục tăng trưởng vượt bậc từ 6.304 tỷ đồng (cuối 2018) lên 8.759 tỷ đồng, tăng 39%. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) đạt mức 40%. Biên lợi nhuận ròng vẫn giữ ở mức ổn định với tỷ lệ 83% và tỷ suất lợi nhuận trên mỗi CBNV của TCBS năm 2020 đạt mức 8 tỷ đồng/người, cao hơn 15% so với năm ngoái. Năm 2020 cũng là mốc quan trọng trên hành trình phát triển của TCBS, kết thúc chiến lược 5 năm (2016 – 2020) cùng 4 mục tiêu lớn (số 1 tại Việt Nam, 100.000 khách hàng trung lưu, 100 triệu đô la lợi nhuận và 1 tỷ đô la vốn hóa) đều đã được chinh phục.

Đối với mảng Tư vấn Doanh nghiệp, năm 2020 thị phần TPDN tiếp tục tăng trưởng và đặc biệt sôi động trong Quý II và Quý III, tổng giá trị phát hành năm 2020 đạt 435 nghìn tỷ đồng, tăng 47% so với năm 2019. Dẫn dắt thị trường TPDN Việt

nam, năm 2020, TCBS trở thành đơn vị đầu tiên tại Việt Nam thu xếp thành công giao dịch phát hành TPDN cho một Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam với giao dịch 600 tỷ đồng trái phiếu kỳ hạn 3 năm của Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC. Trong 5 năm, TCBS đã tư vấn phát hành và huy động thành công trên 248.000 tỷ đồng trái phiếu cho các khách hàng doanh nghiệp của mình. Tổng khối lượng trái phiếu tư vấn phát hành trong năm 2020 tăng 14% so với năm 2019, đạt gần 70.000 tỷ đồng, tiếp tục giữ vị trí dẫn đầu thị phần tư vấn phát hành TPDN Việt Nam.

Sản phẩm đầu tư ghi nhận tăng trưởng mạnh trong năm 2020, đạt 1.542 tỷ đồng, tăng 54%. TCBS đã phân phối hơn 34.000 tỷ đồng TPDN iBond, tăng 21% so với cùng kỳ năm 2019. Trong 5 năm 2016 - 2020, hơn 110.000 tỷ đồng sản phẩm iBond đã được TCBS phân phối ra thị trường bán lẻ cho hơn 28.000 nhà đầu tư cá nhân. TCBS hiện chiếm 68,21% thị phần giao dịch trái phiếu niêm yết tại Việt Nam, tiếp tục giữ vị trí số 1 trên sàn giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX). Các quỹ đầu tư mở do TCBS phân phối cũng tăng trưởng tốt. Năm 2020, khối lượng phân phối Quỹ đầu tư iFund của TCBS đạt hơn 25.500 tỷ đồng, tăng 36% so với năm 2019. Trong đó, Quỹ trái phiếu Techcom (TCBF) hiện là quỹ đầu tư nội địa có quy mô tài sản lớn nhất Việt Nam với tổng giá trị tài sản ròng (NAV) đạt 24.130 tỷ đồng (hơn 1 tỷ đô la Mỹ) tại ngày 31/12/2020, chiếm 63% thị phần quỹ nội địa Việt Nam.

Không chỉ chú trọng tới các mục tiêu tăng trưởng doanh thu, lợi nhuận, TCBS còn kết hợp phát triển nền tảng công nghệ tiên tiến giúp công ty nâng cao uy tín và năng lực cạnh tranh trên thị trường. Trong cuộc đua chuyển đổi số, TCBS là một trong những công ty đầu tiên tập trung theo đuổi chiến lược Wealthtech. Việc đơn giản và tự động hóa các quy trình, thủ tục, giấy tờ và áp dụng các xu hướng Fintech vào hoạt động kinh doanh đã giúp TCBS nhanh nhạy nắm bắt thị yếu khách hàng. Năm 2020, TCBS là công ty chứng khoán đầu tiên ra mắt dịch vụ mở tài khoản 100% online, với phương thức định danh khách hàng eKYC trực tuyến, thủ tục chỉ trong 5

BeSpoke

phút. Khách hàng có thể mở tài khoản trong 24h vào mọi lúc mọi nơi, 24/7, tại Việt Nam hay bất kỳ quốc gia nào trên thế giới. Dịch vụ mở tài khoản 100% trực tuyến đã giúp TCBS ghi điểm trong mắt các nhà đầu tư trong và ngoài nước trong thời điểm dịch bệnh căng thẳng cần hạn chế ra đường. Nhờ vậy, số lượng khách hàng mở mới tài khoản tại TCBS tăng mạnh 60%, thêm 107.000 khách hàng năm 2020, chiếm đến 27% toàn thị trường. Nếu trước năm 2019, 100% khách hàng tại TCBS mở tài khoản qua RM thì đến năm 2020, nhờ dịch vụ mở tài khoản 100% trực tuyến, số lượng khách hàng mở qua RM giảm mạnh chỉ còn 5%.

TCBS luôn đưa ra nhiều chia sẻ lợi ích đặc biệt nhằm tri ân Khách hàng năm 2020, ví dụ như các hạn mức vay kỹ quỹ với lãi suất vay chỉ bằng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn 0,5%/năm; tặng iXu cho khách hàng thân thiết hoặc miễn phí giao dịch cho khách hàng khi giới thiệu người quen tham gia sử dụng sản phẩm đầu tư của TCBS.

TCBS đã không còn là một công ty chứng khoán. TCBS đã và đang là một công ty tài chính công nghệ với định vị thị trường và dịch vụ khác biệt. Cho chiến lược 5 năm tới từ 2021-2025, mục tiêu của TCBS là trở thành một công ty công nghệ tài chính (Wealthtech) hàng đầu trong khu vực.

Thay mặt Hội đồng Quản trị, tôi xin trân trọng cảm ơn tập thể Ban Lãnh đạo và toàn thể cán bộ, nhân viên của TCBS đã nỗ lực, tâm huyết, đoàn kết chung sức xây dựng TCBS trong suốt 13 năm phát triển. TCBS sẽ tiếp tục thực hiện sứ mệnh đã lựa chọn và cam kết sẽ mang lại những lợi ích bền vững cho quý Cổ đông, Khách hàng, Nhân viên, Đối tác và cả Cộng đồng. Mong rằng Quý vị sẽ luôn ủng hộ và đồng hành cùng TCBS để hướng tới một tương lai thịnh vượng.

Trân trọng./

Nguyễn Xuân Minh, CFA

Chủ tịch Hội đồng Quản trị




II. NHỮNG DẤU ẤN NỔI BẬT CỦA TECHCOM SECURITIES NĂM 2020


2020




DOANH THU

3.260 tỷ đồng  tăng 50%


LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ

2.692 tỷ đồng  tăng 48%

TÀI SẢN

8.759 tỷ đồng  tăng 39%

KH MỞ TÀI KHOẢN CHỨNG KHOÁN

106.000 khách hàng  chiếm 27%
toàn thị trường



TỔNG DOANH SỐ
110.000 tỷ đồng
28.000 KH cá nhân



THỊ PHẦN MÔI GIỚI
GIAO DỊCH (HOSE)
68,21%



Quỹ SỐ 1 Việt Nam
về quy mô tài sản
24.130 NAV tỷ đồng
Chiếm 63% thị phần
quỹ đầu tư nội địa



SỐ LƯỢNG KH
THAM GIA ĐẦU TƯ iFUND
42.548 KH

III. TỔNG QUAN TECHCOM SECURTIES

Tâm nhìn & sứ mệnh

TÂM NHÌN:

Trở thành công ty công nghệ tài chính (Wealthtech) hàng đầu trong khu vực.

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)

GIẢI THƯỞNG NỔI BẬT 2020:

Giải thưởng do Finance Asia tặng



Nhà tư vấn trái phiếu
tốt nhất Việt Nam
2020

Giải thưởng do The Asset trao tặng



Nhà tư vấn trái phiếu
tốt nhất Việt Nam
2020



Giao dịch tư vấn
xuất sắc nhất Việt Nam
2020

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. Bằng chiến lược kinh doanh hiệu quả và sở hữu nền tảng công nghệ tiên tiến, năm 2020, TCBS đã chính thức hoàn thành chiến lược phát triển 5 năm với 4 mục tiêu chính được chinh phục (Số 1 tại Việt Nam, 100.000 khách hàng trung lưu, 100 triệu đô la lợi nhuận và 1 tỷ đô vốn hóa).

Từ một đội ngũ chỉ 30 người, số lượng nhân sự tính đến cuối năm 2020 đã tăng gấp 11 lần, lên tới gần 350 người. Gần 50% trong số này là các chuyên gia thuộc mảng công nghệ và hoạt động theo mô hình Scrum/Agile.

Với định vị thị trường khác biệt ngay từ thuở sơ khai, TCBS đã chọn chiến lược theo đuổi thị trường trái phiếu doanh nghiệp (TPDN), bắt đầu từ những giải pháp tư vấn bảo lãnh phát hành TPDN cho các khách hàng là doanh nghiệp lớn và uy tín. Tổng khối lượng trái phiếu tư vấn phát hành lũy kế trong 5 từ 2016 – 2020 đã lên tới hơn 245.000 tỷ đồng. Cùng với đó, TCBS còn phân phối TPDN như một sản phẩm đầu tư bán lẻ hấp dẫn và cạnh tranh trên thị trường (iBond) để phục vụ hơn 40.000 khách hàng cá nhân trên toàn quốc. Nhờ có thị phần tư vấn phát hành lớn và cũng là tổ chức đi đầu trong nghiệp vụ tư vấn niêm yết trái phiếu, TCBS liên tục chiếm vị thế số 1 trên sàn HSX trong 5 năm.

TCBS liên tiếp giới thiệu đến thị trường các sản phẩm đầu tư đa dạng như iFund (quỹ mở đầu tư – bao gồm quỹ đầu tư trái phiếu TCBF, quỹ đầu tư trái phiếu linh hoạt FlexiCASH, quỹ cổ phiếu Techcom 30 TCEF), TCREIT (quỹ đầu tư BĐS đầu tiên tại Việt Nam). Về mặt công nghệ và trải nghiệm khách hàng, TCBS tự hào là đơn vị đầu tiên đưa đến thị trường Việt Nam mô hình Robo Advisor – công cụ tư vấn đầu tư tích lũy TCWealth tự động hóa quá

trình lập kế hoạch tài chính dài hạn và phân bổ danh mục đầu tư theo nhu cầu. Hơn nữa, năm 2020, TCBS cũng là CTCK đầu tiên cung cấp dịch vụ mở tài khoản 100% với phương thức định danh khách hàng eKYC trực tuyến, thủ tục chỉ trong 5 phút là khách hàng có thể mở tài khoản trong 24h vào mọi lúc mọi nơi, 24/7. TCBS đã thành công trong việc tạo ra sân chơi chung cho những người quan tâm đến đầu tư – Câu lạc bộ đầu tư và quản lý gia sản iWealth Club. Tại đây, các nhà đầu tư trẻ có thể học hỏi thêm kinh nghiệm từ những nhà đầu tư chuyên nghiệp, cùng nhau 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. Điều đặc biệt chỉ có tại iWealth Club của TCBS, đó là nhà đầu tư được tham khảo ý kiến từ các chuyên viên phân tích hàng đầu của chúng tôi. Khách hàng có thể tương tác trực tiếp, hỏi đáp các thắc mắc và khuyến nghị đầu tư cùng đội ngũ này để có nhiều thông tin hữu ích nhất cho các quyết định đầu tư của mình. TCBS đánh giá việc thường xuyên tiếp xúc với khách hàng là cơ hội tốt để các chuyên viên hiểu hơn về nhu cầu của các nhà đầu tư cũng như được tiếp cận nhiều quan điểm đầu tư đa dạng, để từ đó, TCBS có thể liên tục cập nhật các nhu cầu và khẩu vị đầu tư của khách hàng để cải tiến chất lượng sản phẩm và dịch vụ.

Cùng với đó, TCBS tự hào có thể cung cấp những công cụ và tính năng hiện đại trên hệ thống TCIInvest như iFengShui – Phong thủy cổ phiếu, TCPrice – bảng giá chứng khoán toàn diện nhất thị trường, TCAAnalysis – cổng thông tin cung cấp dữ liệu của hơn 1000 doanh nghiệp niêm yết trên sàn, MarketWatch – giao diện phân tích thị trường chứng khoán trên nền tảng dữ liệu đám mây, iConnect – công cụ hỗ trợ tìm kiếm lệnh rao mua/bán trái phiếu và hệ thống iXu tích điểm và thưởng tri ân khách hàng thân thiết, v.v. Mỗi khách hàng của TCBS được trang bị những “vũ khí” tiên tiến nhất để hoạch định đời sống tài chính và đầu tư của chính mình và gia đình.

BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN
2020

TECHCOMSECURITIES 

BeSpoke



SẢN PHẨM ĐẦU TƯ TIÊU BIỂU 



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.

SẢN PHẨM TIÊU BIỂU 



Quỹ đầu tư Bất động sản TCREIT

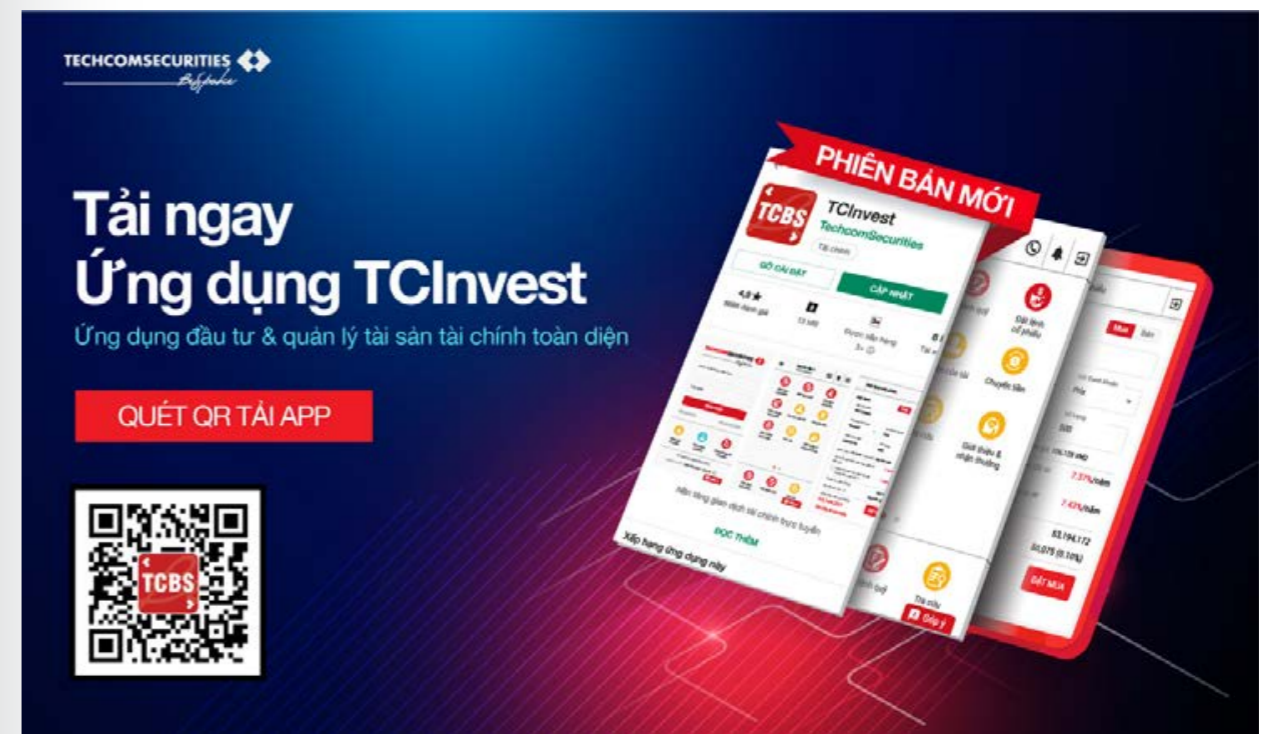
TCBS phân phối quỹ bất động sản duy nhất của Việt Nam do Techcom Capital quản lý. Quỹ bất động sản được niêm yết tại HOSE được kỳ vọng sẽ đem đến cơ hội đầu tư bất động sản cho đại đa số các cá nhân và gia đình Việt Nam khi số tiền đầu tư chỉ từ 1 triệu đồng so với việc mua trực tiếp bất động sản với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

TCInvest là nền tảng quản lý tài sản và đầu tư trực tuyến đầu tiên tại Việt Nam bao 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, quản lý tài sản. Chỉ với một tài khoản đầu tư duy nhất iWealth – là sự kết hợp đầy đủ, toàn diện tính năng của một tài khoản ngân hàng và một tài khoản đầu tư chứng khoán – khách hàng được đáp ứng toàn diện mọi nhu cầu tài chính một cách thuận tiện và bảo mật.





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.



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 TCBF



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.



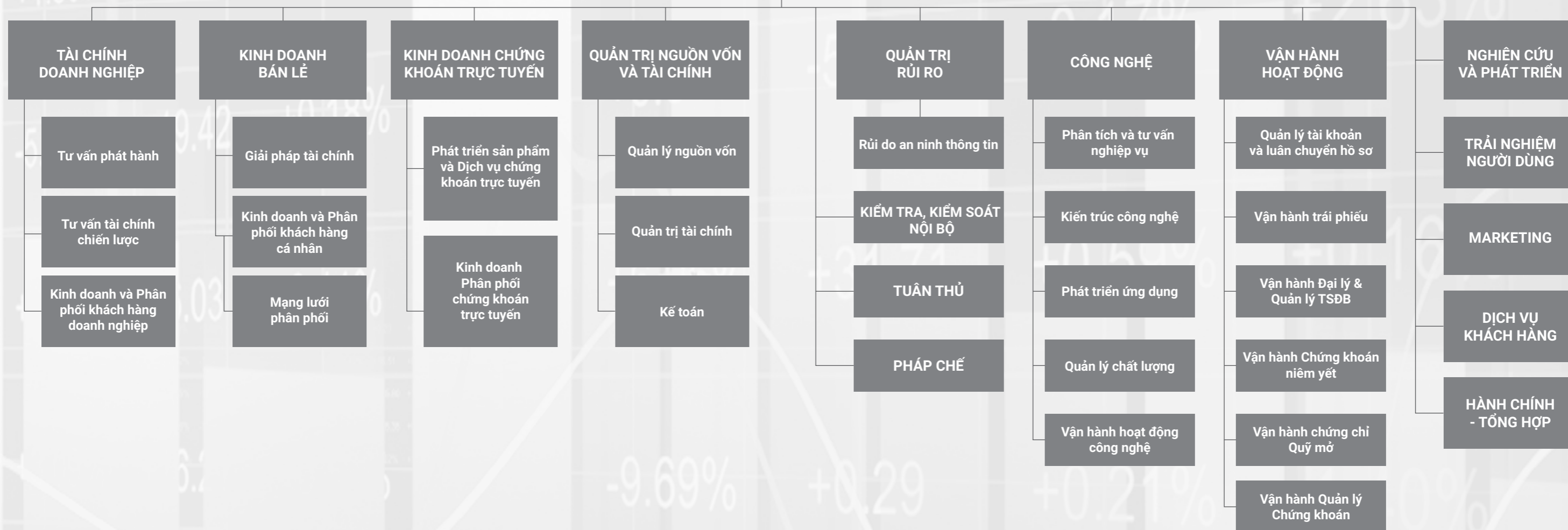
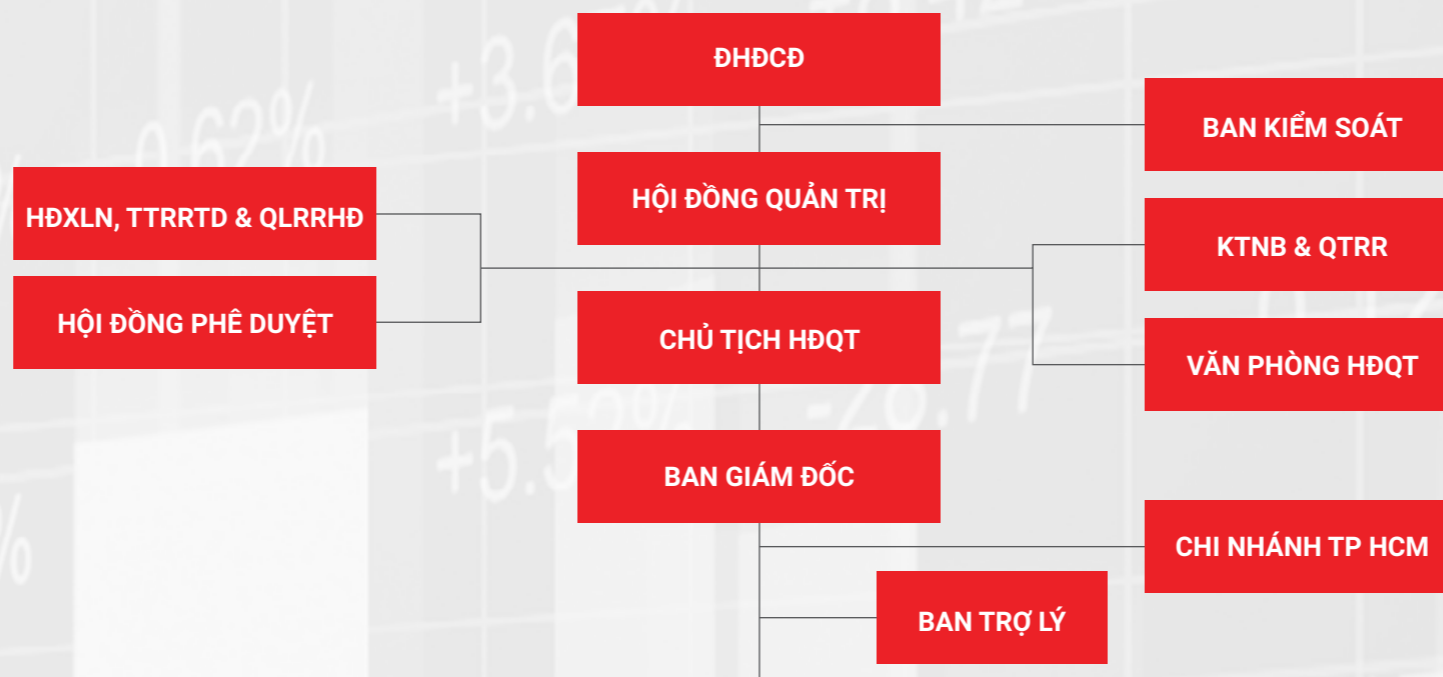
iXu – Hệ thống tích điểm và thưởng

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.



CƠ CẤU CÔNG TY 

Chúng tôi có một kết cấu tổ chức chặt chẽ, gồm đầy đủ tất cả các bộ phận thực hiện những nghiệp vụ cơ bản của một công ty chứng khoán (tài chính doanh nghiệp, kinh doanh bán lẻ, dịch vụ chứng khoán), các bộ phận hỗ trợ và quản lý rủi ro.



TECHCOMSECURITIES 
Bespoke

ĐỘI NGŨ LÃNH ĐẠO





(Ông) NGUYỄN XUÂN MINH 

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

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 26 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.

Ông Minh đã công tác hơn 7 năm tại TCBS.



(Bà) NGUYỄN THỊ THU HIỀN 

Tổng Giám đốc

Thạc sỹ Tài chính Ngân hàng tại Úc.

Bà Hiền có hơn 21 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 Citybank Việt Nam, và là thành viên chương trình TIGER cho các quốc gia châu Á của Citibank Singapore.

Bà Hiền đã công tác hơn 7 năm tại TCBS.



(Bà) BUI THỊ THU HẰNG 

Phó Tổng giám đốc

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

Bà Hằng có hơn 18 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 MBS.

Bà Hằng đã công tác 6,4 năm tại TCBS. Trước khi trở thành Phó Tổng giám đốc TCBS, bà đã từng công tác tại vị trí Giám đốc vận hành hoạt động



(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.

Ông Minh đã công tác hơn 3 năm tại TCBS.



(Ông) NHÂM HÀ HẢI 

Phó tổng giám đốc kiêm Giám đốc đầu tư

Thạc sỹ Tài chính tại Pháp, chứng chỉ Kinh tế vĩ mô cao cấp tại Đức.

Ông Hải am hiểu sâu sắc về các công cụ nợ, công cụ vốn và công cụ tài chính cấu trúc, và có hơn 18 năm kinh nghiệm làm việc và quản lý cấp cao trong lĩnh vực Ngân hàng, đầu tư tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, FPT Capital, ngân hàng Techcombank và công ty quản lý quỹ Techcom Capital.

Ông Hải đã công tác hơn 6 năm tại TCBS.



(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 11 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 Linh đã công tác hơn 7 năm tại TCBS. Trước khi trở thành Phó Tổng giám đốc TCBS, bà đã từng công tác tại vị trí Giám đốc tư vấn phát hành trong gần 4 năm.



(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 21 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 Tú Anh đã công tác hơn 5 năm tại TCBS.



(Bà) TRẦN THỊ THU TRANG 

Giám đốc Tư vấn phát hành trái phiếu

Cử nhân Học viện Tài chính Hà Nội.

Bà Trang có hơn 14 năm kinh nghiệm tư vấn và quản lý các Khách hàng Doanh nghiệp lớn và vừa của Techcombank. Với chuyên môn sâu rộng về lĩnh vực tư vấn tài chính cho doanh nghiệp, bà Trang đã thực hiện nhiều giao dịch quy mô lớn cho các khách hàng là các doanh nghiệp hàng đầu thuộc nhiều lĩnh vực khác nhau.

Bà Trang đã công tác hơn 7 năm tại TCBS.



(Bà) BUI THI THU HA 

Giám đốc Kinh doanh và Phân phối Khách hàng cá nhân

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

Hơn 14 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.

Bà Hà đã công tác hơn 6 năm tại TCBS.



(Bà) NGUYEN THI HOAT 

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.



(Ông) NGUYEN HA QUYNH, CFA 

Giám đốc Nghiên cứu và Phát triển kiêm Giám đốc Quản trị rủi ro

Cử nhân Kinh tế và Kinh tế lượng Đại học Nottingham, Vương quốc Anh.

Ông Quỳnh có hơn 14 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực đầu tư, thị trường vốn và M&A. Ông từng giữ chức Phó Giám đốc khối Ngân hàng đầu tư của Công ty CP Chứng khoán Phương Hoàng và có nhiều năm làm việc tại tập đoàn Cattles Plc, Vương Quốc Anh.

Ông Quỳnh đã công tác 5 năm tại TCBS.



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
TECHCOMSECURITIES 
BeSpoke

2020



IV. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG 2020 CỦA BAN ĐIỀU HÀNH



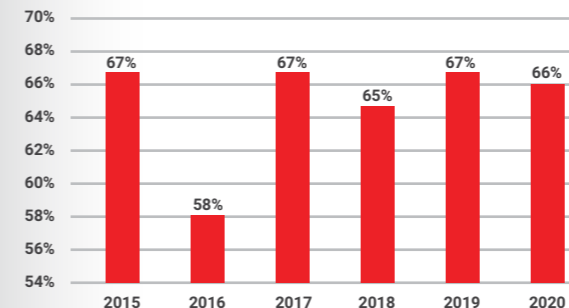
A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Chỉ số tài chính an toàn, vững mạnh

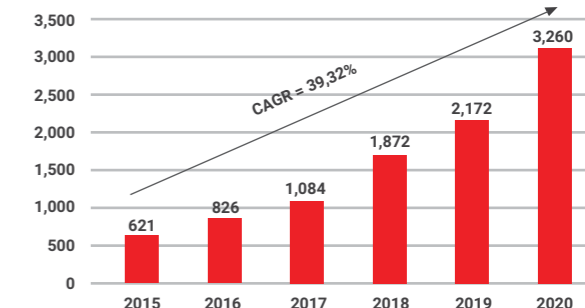
Năm 2020, những chỉ số tài chính chủ lực TCBS tiếp tục duy trì ở mức độ vững mạnh và an toàn cao. Tổng giá trị tài sản và doanh thu tăng trưởng đều đặn trong giai đoạn 05 năm 2016 – 2020. Năm 2020 cũng là năm kết thúc chiến lược 5 năm (2016-2020) của TCBS cùng 4 mục tiêu lớn (Số 1 tại Việt Nam, 100.000 khách hàng trung lưu, 100 triệu đô la lợi nhuận, và 1 tỷ đô la vốn hóa) đều đã được chinh phục.

Cụ thể, tổng doanh thu năm 2020 ghi nhận 3.260 tỷ đồng, tăng 50% và lợi nhuận trước thuế đạt 2.692 tỷ đồng, tăng 48% so với 2019. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu đạt 40%. Tổng tài sản của Công ty từ 6.304 tỷ đồng (cuối 2019) lên 8.759 tỷ đồng, tăng 39%. Biên lợi nhuận ròng cũng giữ ở mức ổn định với tỷ lệ 66%, tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên mỗi CBNV của TCBS năm 2020 đạt mức 8 tỷ đồng/người, tiếp tục giữ mức cao nhất thị trường.

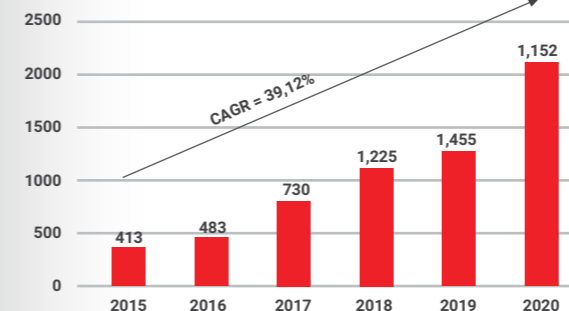
Biên lợi nhuận ròng (%)



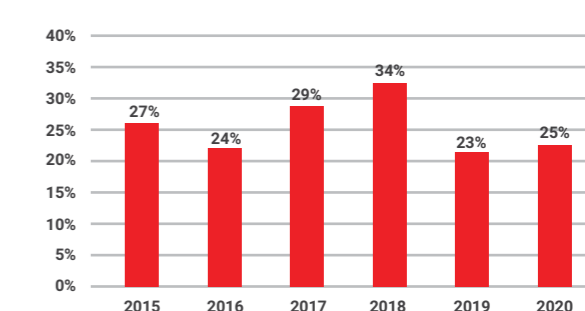
Doanh thu (tỷ đồng)



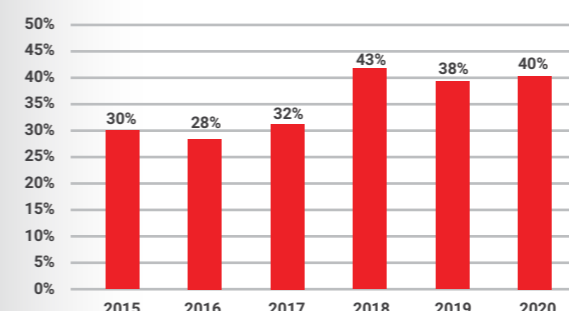
Lợi nhuận sau thuế (tỷ đồng)



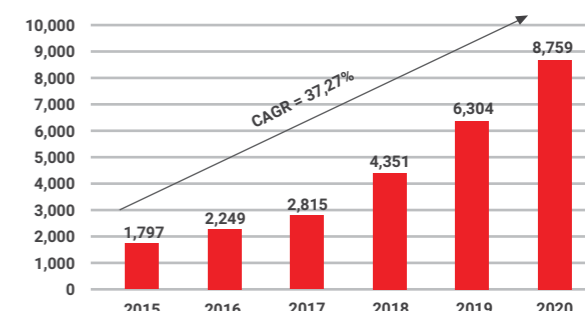
Tỷ suất sinh lời trên tài sản ROA (%)



Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu ROE (tỷ đồng)



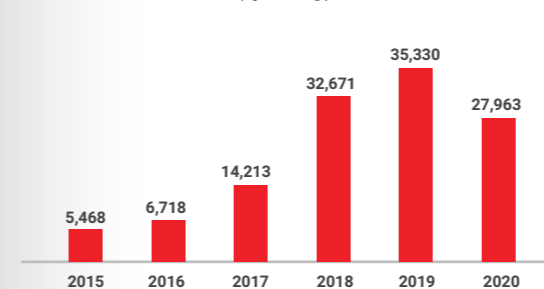
Tổng giá trị tài sản (tỷ đồng)



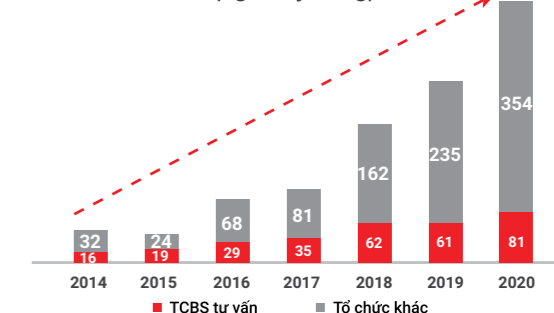
Nhiệm vụ tư vấn doanh nghiệp tiếp tục dẫn đầu thị trường

Trong năm 2020, có khoảng 260 doanh nghiệp phát hành trái phiếu với tổng giá trị đạt gần 435 nghìn tỷ đồng, tăng 47% so với năm 2019. Trong đó, thị phần phát hành trái phiếu của TCBS đạt gần 81 nghìn tỷ đồng, chiếm đến gần 19%.

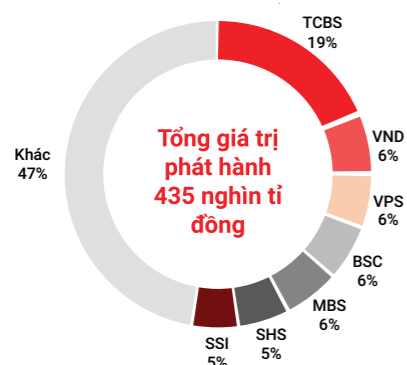
Giá trị TPDN đang được niêm yết năm 2020 (tỷ đồng)



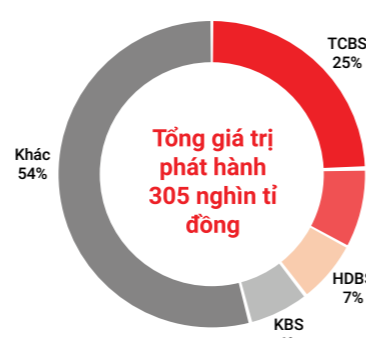
Tổng giá trị TPDN phát hành năm 2020 (nghìn tỷ đồng)



Thị phần tư vấn phát hành TPDN năm 2020 (ngành tỷ đồng)



Thị phần tư vấn phát hành TPDN năm 2020 (ngoại trừ TPDN phát hành bởi các Ngân Hàng)



Doanh thu từ nghiệp vụ tư vấn doanh nghiệp tăng 47%, chiếm 53% tổng doanh thu công ty. Đây là năm thứ 3 liên tiếp TCBS được vinh danh tại hạng mục “Nhà tư vấn trái phiếu tốt nhất Việt Nam” của The Asset và Finance Asia.

Trong 05 năm 2016 – 2020, TCBS đã tư vấn phát hành tổng khối lượng trái phiếu lên tới gần 250.000 tỷ đồng. Riêng trong năm 2020, hơn 66.700 tỷ đồng trái phiếu đã được phát hành bởi TCBS, tăng 14% so với năm 2019. Ngày 10/08/2020, TCBS đã trở thành đơn vị tiên phong trong việc tư vấn và thu xếp phát hành thành công cho TPDN của ngân hàng nước ngoài tại thị trường Việt Nam – cụ thể Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam) đã phát hành thành công 600 tỷ đồng trái phiếu kỳ hạn 3 năm, với lãi suất ở mức cố định 5,8%/năm. Đợt phát hành trái phiếu này khẳng định cam kết của ngân hàng HSBC đối với cả đất nước Việt Nam nói chung và sự phát triển của thị trường vốn Việt Nam nói riêng nhân dịp kỷ niệm 150 năm thành lập ngân hàng tại Việt Nam.



NHỮNG GIAO DỊCH PHÁT HÀNH NỔI BẬT NĂM 2020 CỦA TCBS:

Vinhomes:

▶ Phát hành thành công các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, có tài sản bảo đảm theo hình thức phát hành riêng lẻ với tổng khối lượng là 12.000 tỷ đồng trong quý 2 năm 2020. Vinhomes là thương hiệu bất động sản số 1 Việt Nam, hoạt động trong lĩnh vực phát triển, chuyển nhượng và vận hành bất động sản nhà ở phức hợp phân khúc trung và cao cấp. Các dự án của Vinhomes đều có vị trí đặc địa trong các tỉnh thành phố trọng điểm trên cả nước.

Vinsmart:

▶ Phát hành thành công các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, có tài sản bảo đảm theo hình thức phát hành riêng lẻ với tổng khối lượng là 3.000 tỷ đồng trong quý 3 và quý 4 năm 2020. Vinsmart là công ty thành viên của Tập đoàn Vingroup – tập đoàn tư nhân đa ngành có quy mô lớn nhất Việt Nam, với sự mệnh trở thành công ty công nghệ toàn cầu, kiến tạo ra những sản phẩm điện tử và công nghệ thông minh chất lượng, ứng dụng trí tuệ nhân tạo AI và kết các thiết bị trên nền tảng IoT. Sau gần 2 năm ra mắt thị trường, VinSmart đã có 16 mẫu điện thoại tới tay người tiêu dùng. Năm 2020, VinSmart đã lọt Top 3 những hãng smartphone bán chạy nhất tại Việt Nam, trở thành công ty Việt Nam đầu tiên sản xuất thành công thiết bị đầu cuối hỗ trợ công nghệ 5G.

VRE:

▶ Phát hành 3.050 tỷ đồng trái phiếu có tài sản bảo đảm trong quý II và quý III năm 2020 theo hai hình thức phát hành riêng lẻ và chào bán ra công chúng, trong đó có 1.000 tỷ đồng phát hành riêng lẻ và 2.000 tỷ đồng đã chào bán ra công chúng thành công. Kể từ thời điểm thành lập năm 2012, Công ty Cổ phần Vincom Retail luôn là doanh nghiệp dẫn đầu thị trường trong lĩnh vực phát triển, sở hữu và quản lý mặt bằng bất động sản bán lẻ tại Việt Nam. Đến nay, các trung tâm thương mại do Công ty Cổ phần Vincom Retail phát triển và vận hành đã và đang góp phần quan trọng trong quy hoạch phát triển tổng thể các dự án phức hợp và khu căn hộ do Tập đoàn VinGroup phát triển trên toàn quốc.

MSN:

▶ 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 14.000 tỷ Đồng, trong đó bao gồm 10.000 tỷ đồng phát hành theo hình thức chào bán ra công chúng. MSN là tập đoàn đa ngành với quy mô hàng đầu trong nước, trong đó 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) đã trở thành các thương hiệu quen thuộc với hàng triệu hộ tiêu dùng tại Việt Nam.

HSBC (Việt Nam):

▶ Là ngân hàng nước ngoài lâu đời, có quy mô lớn nhất tại Việt Nam và là ngân hàng nước ngoài tiên phong phát hành trái phiếu doanh nghiệp để huy động vốn bằng VND tại thị trường nội địa. Cụ thể, HSBC đã phát hành thành công 600 tỷ đồng trái phiếu kỳ hạn 3 năm, với hình thức phát hành riêng lẻ trong Quý 3 năm 2020. Đợt phát hành thành công này sẽ là bước khởi đầu tốt để các ngân hàng nước ngoài khác nói riêng, cũng như các doanh

ngành nước ngoài nói chung đang hoạt động tại Việt Nam cần nhắc sử dụng kênh huy động vốn thông qua phát hành trái phiếu, giúp đẩy mạnh quy mô và đa dạng hóa đối tượng tổ chức phát hành của thị trường TPDN Việt Nam.

Novaland Group:

▶ Phát hành các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, có tài sản bảo đảm và theo hình thức phát hành riêng lẻ của Công Ty Cổ Phần Tập Đoàn Đầu Tư Địa Ốc No Va với tổng mệnh giá 1.290 tỷ đồng vào Quý 3/2020. Đây là Tập đoàn hàng đầu trong lĩnh vực phát triển bất động sản với danh mục sản phẩm đa dạng bao gồm căn hộ, biệt thự, nhà phố, trung tâm thương mại, văn phòng, bất động sản nghỉ dưỡng,... tại các vị trí chiến lược trọng điểm của TP.HCM và các tỉnh thành khác.

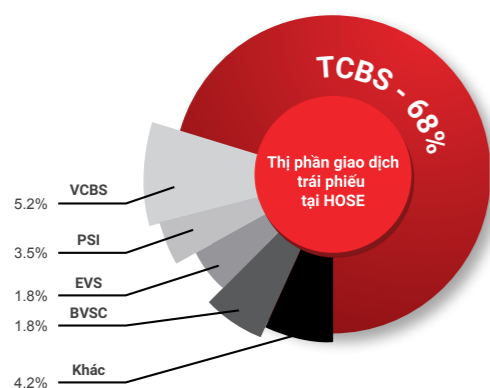
NPM:

▶ Phát hành các trái phiếu có tài sản bảo đảm và có bảo lãnh thanh toán, theo hai hình thức phát hành riêng lẻ và chào bán ra công chúng của Công ty TNHH Khai Thác Chế Biến Khoáng Sản Núi Pháo, công ty thuộc nhánh Masan Resources của Tập Đoàn Masan, với tổng mệnh giá 5.300 tỷ đồng trong quý 2 và quý 3 năm 2020, trong đó 2.000 tỷ đồng trái phiếu đã chào bán ra công chúng thành công. Việc tư vấn phát hành thành công các giao dịch Trái phiếu trên một phần đóng góp vào việc hỗ trợ NPM mua lại nền tảng kinh doanh vonfram từ H.C. StarckGroup GmbH, và thực hiện mục tiêu 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.

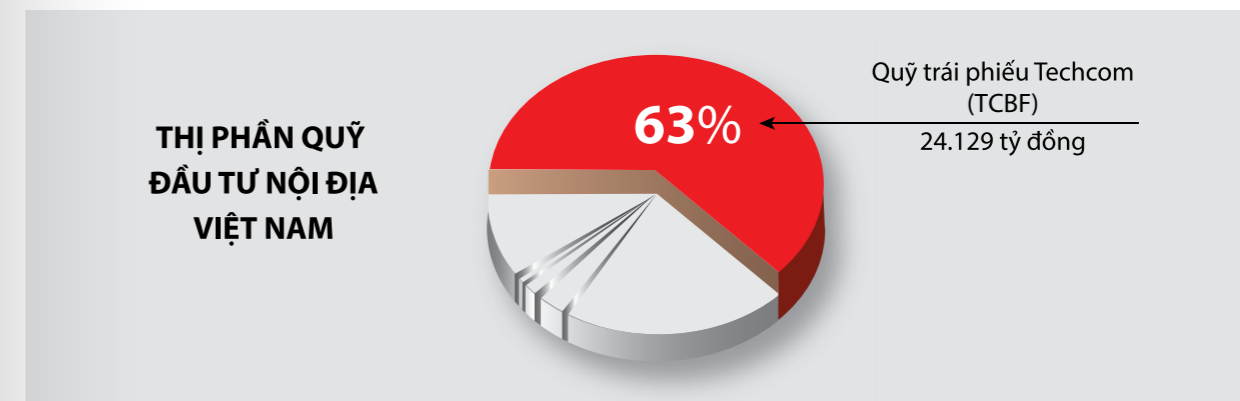
NGHỆP VỤ SẢN PHẨM ĐẦU TƯ DUY TRÌ THÀNH TỰU NỔI BẬT

Mảng sản phẩm đầu tư ghi nhận tăng trưởng mạnh trong năm 2020, đạt 1.542 tỷ đồng, tăng 54%. TCBS đã phân phối hơn 34.000 tỷ đồng TPDN iBond, tăng 21% so với cùng kỳ năm 2019. Trong 5 năm 2016 - 2020, hơn 110.000 tỷ đồng sản phẩm iBond đã được TCBS phân phối ra thị trường bán lẻ cho hơn 28.000 nhà đầu tư cá nhân. Thị phần môi giới trái phiếu của TCBS năm 2020 ở mức 68,21%, giữ vững vị trí quán quân trên bảng xếp hạng năm thứ 5 liên tiếp tại SGDCK TPHCM (HoSE).

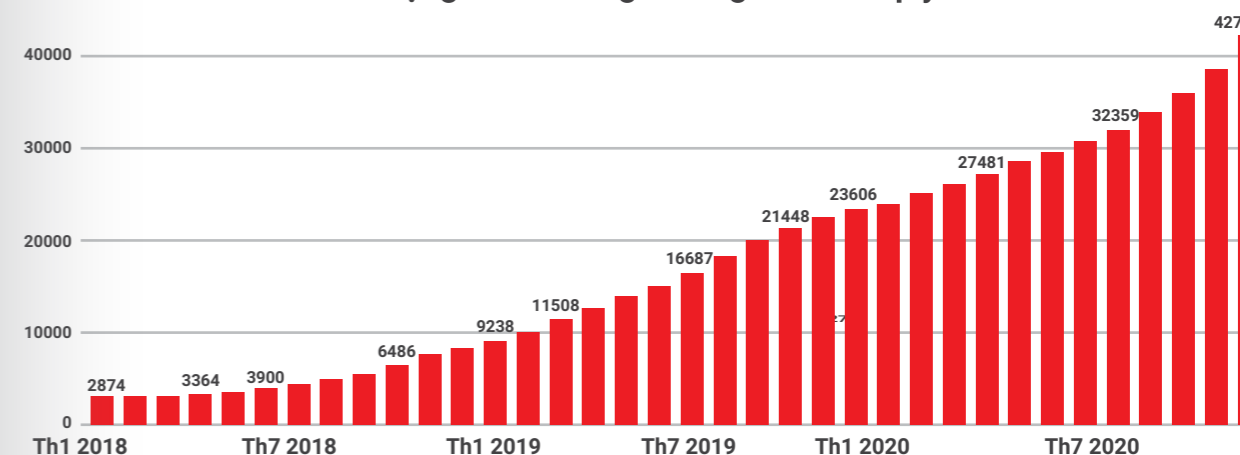
THỊ PHẦN GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU NĂM 2020



Năm 2020, khối lượng phân phối Quỹ đầu tư iFund của TCBS đạt hơn 25.500 tỷ đồng, tăng 36% so với năm 2019. Trong đó, Quỹ trái phiếu Techcom (TCBF) hiện là quỹ đầu tư nội địa có quy mô tài sản lớn nhất Việt Nam với tổng giá trị tài sản ròng (NAV) đạt 24.130 tỷ đồng (hơn 1 tỷ đô la Mỹ) tại ngày 31/12/2020, chiếm 63% thị phần quỹ nội địa Việt Nam.



Số lượng khách hàng tham gia đầu tư quỹ



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: 24.129 tỷ đồng tại ngày 31/12/2020.**
- ▶ **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.
- ▶ **Tình hình hoạt động:** Năm 2020, TCC đã phân phối 25.000 tỷ đồng chứng chỉ quỹ TCBF. Tại ngày 31/12/2020, quỹ TCBF có tổng giá trị tài sản ròng đạt 24.129 tỷ đồng, tăng 57% so với cùng kỳ năm ngoái. Nhờ

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU LINH HOẠT (FLEXICASH)

- ▶ **Loại quỹ:** Quỹ mở, thành lập ở Việt Nam
- ▶ **Tổng tài sản quản lý: 60 tỷ đồng tại ngày 31/12/2020.**
- ▶ **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.
- ▶ **Tình hình hoạt động:** FlexiCASH có danh mục đầu tư vào các tài sản có tính thanh khoản cao như tiền gửi có kỳ hạn, trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp kỳ hạn ngắn.

đó góp phần giúp quỹ TCBF giữ vững vị trí là quỹ đầu tư nội địa lớn nhất thị trường với thị phần 63%.

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

Năm	2019	2020	Tăng trưởng (%)
NAV/CCQ (đồng)	13.765	14.649	6,43%

Ngày thành lập quỹ: 8/9/2015

QUỸ CỔ PHIẾU TECHCOM 30 (TCEF)

► **Loại quỹ:** Quỹ mở, thành lập ở Việt Nam

► **Tổng tài sản quản lý: 76 tỷ đồng tại ngày 31/12/2020.**

► **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.

► **Tình hình hoạt động:**

Năm 2020, thị trường sụt giảm mạnh đầu năm do ảnh hưởng của dịch COVID-19, tuy nhiên sau đó đã phục hồi tích cực. Trong bối cảnh đó, Quỹ TCEF tiếp tục đầu tư vào cổ phiếu của các doanh nghiệp hàng đầu, tập trung trong rổ chỉ số VN30, đạt mức tăng trưởng 13,5% cả năm 2020.

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

Năm	2019	2020	Tăng trưởng (%)
NAV/CCQ (đồng)	13.364	15.170	13,51%

Ngày thành lập quỹ: 8/9/2015

Năm 2020, TCC đã phân phối hơn 492 tỷ đồng chứng chỉ quỹ FlexiCA\$H cho hơn 1.400 khách hàng Việt Nam.

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

Năm	2019	2020	Tăng trưởng (%)
NAV/CCQ (đồng)	10.678	11.163	4,54%

Ngày thành lập quỹ: 5/12/2018

QUỸ ĐẦU TƯ BẤT ĐỘNG SẢN (TCREIT)

► **Loại quỹ:** Quỹ đóng niêm yết, thành lập ở Việt Nam

► **Tổng tài sản quản lý: 62 tỷ đồng tại ngày 31/12/2020.**

► **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.

► **Tình hình hoạt động:**

Quỹ tiếp tục duy trì hoạt động ổn định năm 2020.

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

Năm	2019	2020	Tăng trưởng (%)
NAV/CCQ (đồng)	12.261	12.445	1,5%

Ngày thành lập quỹ: 29/6/2016

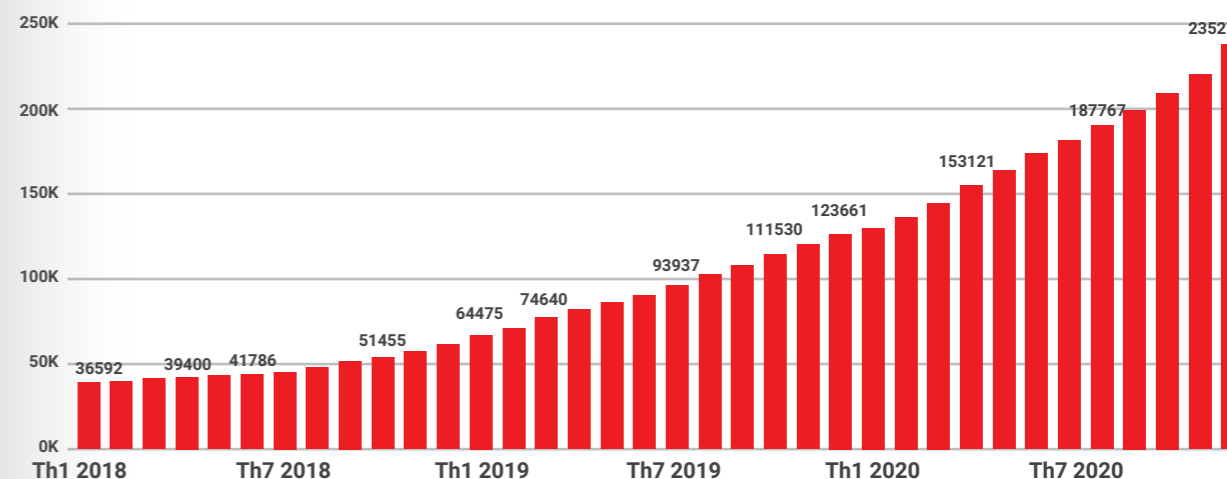
TCBS NÂNG TẦM TRẢI NGHIỆM KHÁCH HÀNG TRONG KỶ NGUYÊN SỐ 

Sự hài lòng trong từng trải nghiệm dịch vụ khách hàng đã trở thành yếu tố cốt lõi trong chiếc lược kinh doanh bền vững của TCBS. Đối với công ty công nghệ tài chính như TCBS, yếu tố này càng trở nên quan trọng và là mục tiêu để phát triển dịch vụ và sản phẩm. TCBS tin rằng, chỉ khi chúng ta đặt tâm huyết vào trong từng sản phẩm, luôn đặt bản thân vào vị trí của khách hàng thì mới thấu hiểu khách hàng, để từ đó tạo nên những dấu ấn đẹp trong lòng người sử dụng.

Quý 1/2020 là giai đoạn đỉnh dịch COVID-19 ở Việt Nam, trong khoảng thời gian này chỉ thị giãn cách của Chính Phủ được áp dụng, toàn bộ người dân ở Việt Nam cần phải tuân thủ nghiêm ngặt và hạn chế tối đa ra đường nếu không cần thiết. Như vậy, trong trường hợp nhà đầu tư muốn mở tài khoản chứng khoán thì đều gặp khó khăn vì thủ tục định danh khi mở tài khoản phải đến trực tiếp các quầy ngân hàng đầu tư. Chính trong lúc này, để đảm bảo thông suốt trong quá trình đầu tư của khách hàng, TCBS đã nổi lên như 1 “hiện tượng” tại Việt Nam vì là công ty chứng khoán đầu tiên ra mắt dịch vụ mở tài khoản 100% online. Với phương thức định danh khách hàng eKYC trực tuyến, thủ tục chỉ trong 5 phút, khách hàng có thể mở tài khoản trong 24h vào mọi lúc mọi nơi, 24/7, tại Việt Nam hay bất kỳ quốc gia nào trên thế giới.

Dịch vụ mở tài khoản 100% trực tuyến đã giúp TCBS ghi điểm trong mắt các nhà đầu tư trong và ngoài nước. Nhờ vậy, số lượng khách hàng mở mới tài khoản tại TCBS tăng mạnh 60%, thêm 107.000 khách hàng năm 2020, chiếm đến 27% toàn thị trường. Nếu trước năm 2019, 100% KH tại IB mở tài khoản qua RM thì đến năm 2020, nhờ dịch vụ mở tài khoản 100% trực tuyến, số lượng KH mở qua RM giảm mạnh chỉ còn 5%.

Số lượng khách hàng mở tài khoản chứng khoán



Đối với các NĐT cổ phiếu, tin tức và số liệu đóng vai trò quan trọng nhất để dẫn tới quyết định mua bán. Tại thị trường Việt Nam, TCBS là đơn vị tiên phong ra mắt một hệ thống giao dịch TCIInvest được tích hợp với cổng thông tin phân tích doanh nghiệp toàn diện TCAAnalysis, đem đến một trải nghiệm mới mẻ, khác biệt và chuyên nghiệp cho NĐT.

Cổng thông tin TCAAnalysis là nền tảng all-in-one bao gồm đầy đủ các công cụ từ phân tích cơ bản đến phân tích kỹ thuật dành cho mọi trường phái đầu tư, đồng thời kết hợp đặt lệnh và theo dõi giá trực tiếp trên cùng một màn hình. Những công cụ phân tích kỹ thuật chuyên sâu sẽ đưa khách hàng đến các góc nhìn đa chiều của thị trường cổ phiếu, có tính tương tác và tùy biến cao, cụ thể như cập nhật tổng khối lượng, số lượng lệnh khớp theo từng bước giá trong phiên và tổng giá trị giao dịch nước ngoài 1 tháng gần nhất; phân tích nhanh biến động dòng tiền của doanh nghiệp trong kỳ dựa trên biểu đồ phân tích chỉ có duy nhất tại TCBS; đánh giá nhanh và so sánh nhiều cổ phiếu với nhiều góc nhìn khác nhau theo mô hình chấm điểm cổ phiếu của TCBS. Hơn nữa, cơ chế về trí tuệ nhân tạo AI trên TCAAnalysis sẽ đề xuất các mã cổ phiếu đứng đầu ngành có cùng khẩu vị đầu tư của khách hàng, giúp nhà đầu tư nhanh chóng nhận ra xu hướng giá cổ phiếu theo ngành.



Không chỉ tập trung phát triển hệ thống công nghệ để hỗ trợ tối đa trải nghiệm của khách hàng, TCBS còn cung cấp miễn phí hệ thống bài giảng online gồm kiến thức về các sản phẩm đầu tư dành cho các Đối tác phát triển kinh doanh (iWealth Partner). Hệ thống đào tạo trực tuyến e-Learning đã lan tỏa đến người Việt Nam, từ những người trong chuyên môn tài chính đến những người ngoài lĩnh vực này, giúp đưa sản phẩm đầu tư của Techcombank được trải rộng đến mọi đối tượng. Tốc độ tăng trưởng của các iWealth Partner đã hoàn thành bài học trên hệ thống tăng trưởng đến 45%, nhờ đó, tốc độ tăng trưởng khách hàng mở mới tài khoản trên hệ thống TCInvest đạt 40%/tháng – tương ứng gần 4.500 khách hàng. Nhờ hệ thống bài giảng online được chuẩn bị cẩn thận và tỉ mỉ bởi

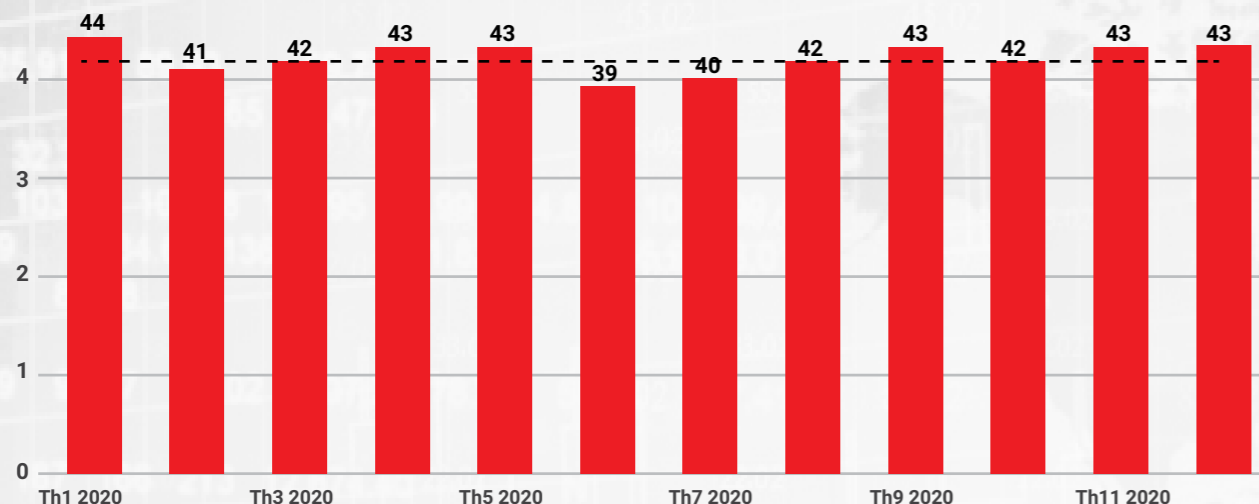
đội ngũ chuyên gia sản phẩm ở khối ngân hàng đầu tư, sản phẩm đầu tư giờ đây không còn là những sản phẩm khó hiểu với nhà đầu tư mà trở thành sản phẩm không thể thiếu trong người Việt Nam. TCBS đã thực hiện thành công chiến lược kiến tạo trải nghiệm đầu tư chuyên biệt cho mỗi gia đình Việt Nam nhờ lan tỏa hệ thống đào tạo trực tuyến e-Learning đến mọi đối tượng.



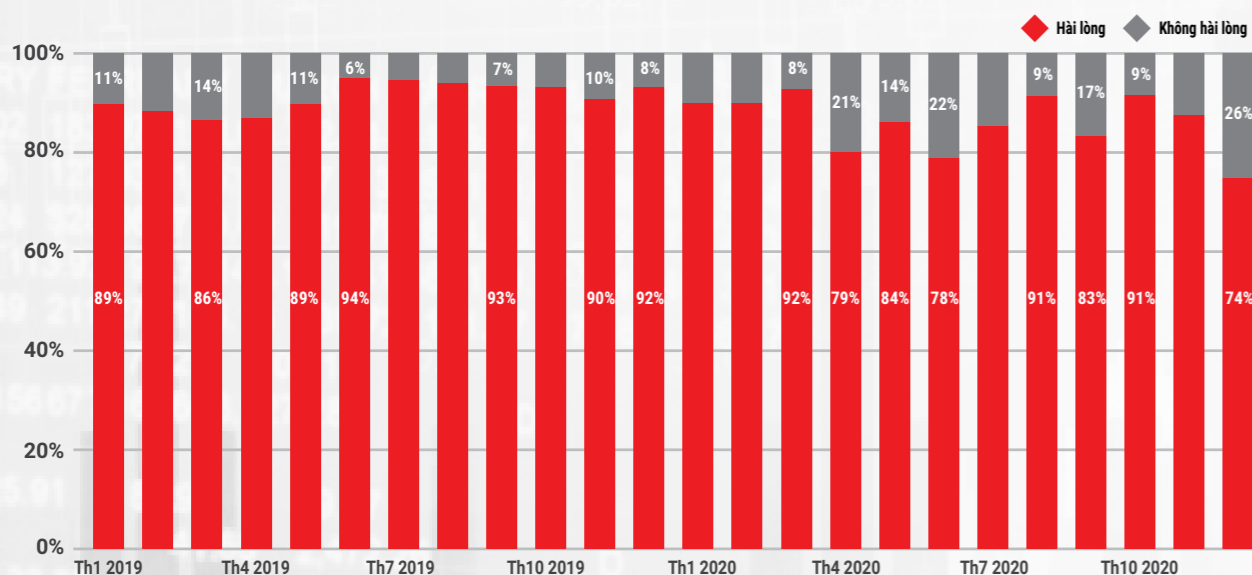
Việc đảm bảo chất lượng sản phẩm để gây dựng lòng tin ở khách hàng là rất quan trọng. TCBS tự hào có lượng lớn khách hàng trung thành sử dụng dịch vụ trong thời gian lâu dài. Để tri ân tất cả khách hàng của TCBS, TCBS đã xây dựng hệ thống điểm thưởng iXu và đem đến cho khách hàng trải nghiệm dịch vụ chăm sóc khách hàng trọn vẹn, ngày từ lúc mở tài khoản TCBS đến sau khi đã hoàn tất giao dịch tại TCBS. Tất cả các giao dịch và tương tác của khách hàng tại TCBS đều được tri ân bằng 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. Năm 2020, TCBS đã tri ân gửi tặng khách hàng tổng cộng hơn 27 triệu iXu (trị giá hơn 27 tỷ đồng).

Không chỉ vậy, để đảm bảo mọi khách hàng luôn được lắng nghe, hỗ trợ và đề xuất những sản phẩm phù hợp, TCBS đã sử dụng công cụ iWealth Chatbot, chương trình kết hợp với trí tuệ nhân tạo (AI) để thay thế cho nhân viên tư vấn giải đáp kịp thời những thắc mắc của khách hàng, hoạt động 24/7. Hơn nữa, chúng tôi có thể lượng hóa mức độ hài lòng của khách hàng theo Customer Satisfaction Score (CSAT) & Net Promoter Score, nhờ đó, chất lượng dịch vụ khách hàng của TCBS được nâng tầm cả về lượng và chất, đồng thời hỗ trợ các nghiệp vụ phát triển sản phẩm và marketing có những giải pháp thiết thực nhất với nhu cầu của khách hàng.

Thang điểm hài lòng của khách hàng khi sử dụng dịch vụ tại TCBS, tính trên điểm cao nhất là 5



Mức độ hài lòng của khách hàng khi sử dụng dịch vụ tại TCBS



B. QUY TRÌNH ĐẢM BẢO AN NINH THÔNG TIN CHẶT CHẼ

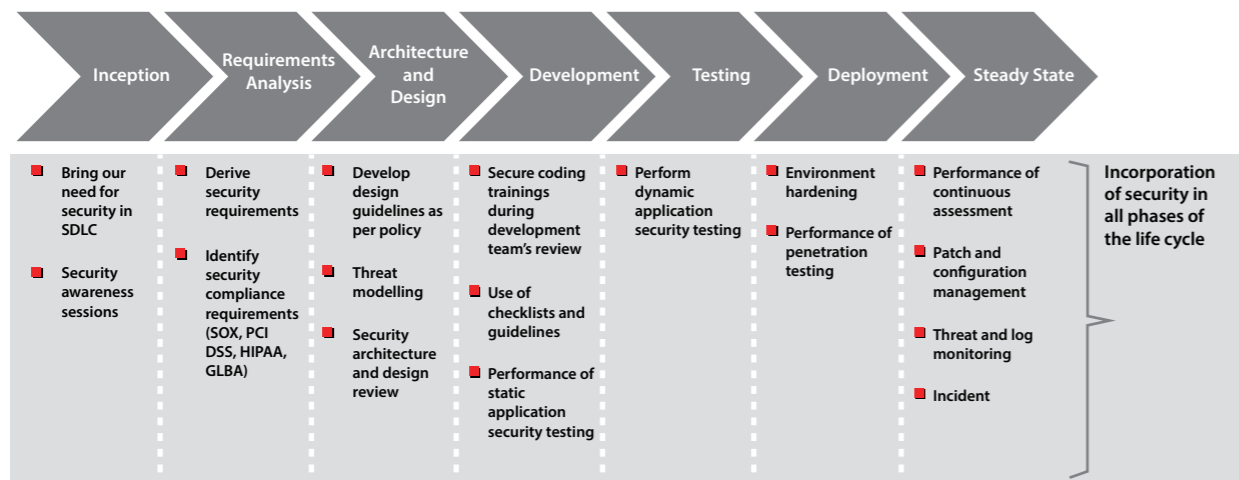


Trong bối cảnh cách mạng công nghiệp 4.0, giải pháp công nghệ thông tin (CNTT) ngày càng hiện đại và đi kèm với những thách thức và mối đe dọa rõ rệt hơn, với phạm vi lớn hơn. Đối với doanh nghiệp ngành tài chính ngân hàng như TCBS thường xuyên phải đối mặt với nhiều nguy cơ tiềm ẩn từ việc gian lận tài chính, tấn công có chủ đích, thất thoát dữ liệu nhạy cảm hoặc lây nhiễm mã độc, thậm chí là hiểm họa đến từ việc phát hiện các lỗ hổng và chưa kịp thời gian để vá lỗi. Nhận thức được tầm quan trọng của Chiến lược An ninh thông tin (ANTT), thấy được trách nhiệm bảo mật đối với các thông tin khách hàng cũng như với các giải pháp chiến lược hoạt động, TCBS đã, đang và luôn triển khai triệt để các giải pháp an toàn bảo mật để đảm bảo kiểm soát các rủi ro thông tin đến từ bên trong và bên ngoài.

Trong năm 2020, TCBS đã áp dụng thành công quy trình đánh giá ANTT hiện đại của các công ty công nghệ tiên tiến theo mô hình Agile dựa trên các nghiên cứu từ tổ chức ISACA. Cụ thể, TCBS đã nghiên cứu và chọn lọc ra được khung cơ sở ANTT phù hợp để hướng dẫn các scrum team phát triển ứng dụng, đồng thời, trao quyền tự chủ linh hoạt cho các scrum team lựa chọn giải pháp ANTT dựa trên khung cơ sở ANTT. Quy trình đánh giá ANTT được TCBS thực hiện linh hoạt dựa trên từng sản phẩm, đội ngũ ANTT sẽ cân nhắc đầy đủ các yếu tố rủi ro trong quá trình phát triển sản phẩm và đưa ra biện pháp giám sát cụ thể cho các rủi ro chưa được xử lý triệt để để đảm bảo thời gian ra mắt sản phẩm trên thị trường được đúng thời gian và tiến độ.

Mặc dù số lần nâng cấp phát triển hệ thống của TCBS trong năm 2020 tăng mạnh hơn nhiều lần so với năm 2019 nhưng với quy trình ANTT chặt chẽ, TCBS vẫn luôn hoàn thành tiến độ nâng cấp với kết quả vượt trội, liên tục đảm bảo an toàn thông tin cho tất cả các lần golive sản phẩm mới trong năm 2020.

Secure SDLC (Source: ISACA)



Nhờ việc đào tạo ANTT liên tục, kiến thức, quy trình được cập nhật mới, đội ngũ ANTT của TCBS đã đạt được chứng chỉ quốc tế của tổ chức ISACA - Chứng chỉ CDPSE - Certified Data Privacy Solutions Engineer™ (CDPSE™) – đây là chứng chỉ Kỹ sư Giải pháp Bảo mật Dữ liệu chứng nhận khả năng của chuyên gia công nghệ trong việc thiết kế và xây dựng được các nền tảng và sản phẩm công nghệ đáp ứng các yêu cầu về quyền riêng tư cho dữ liệu khách hàng, quản lý vòng đời dữ liệu và tư vấn cho các nhà công nghệ về việc tuân thủ quyền riêng tư và các phương pháp bảo mật dữ liệu tốt nhất.

Các chuyên gia ANTT tại TCBS tự tin luôn trong tâm thế cập nhật các công nghệ ANTT mới nhất trên môi trường Clouds (AWS, Azure) để sẵn sàng cho các cuộc chuyển mình về công nghệ từ mặt đất lên đám mây.



C. VĂN HÓA DOANH NGHIỆP

Bên cạnh những thành tựu đạt được trong hoạt động kinh doanh, TCBS luôn tự hào về văn hóa doanh nghiệp mang bản sắc riêng. Với tuổi đời còn khá trẻ (độ tuổi trung bình của nhân viên là 30 tuổi), giàu khát vọng và tinh thần đổi mới, TCBS đã xây dựng một môi trường làm việc văn minh, trẻ trung, năng động và gắn kết giữa các phòng, ban với nhau theo mô hình Agile.



Đây là mô hình làm việc tiên tiến được áp dụng ở các công ty công nghệ tài chính lớn trên thế giới, gồm các nhóm "Scrum" nhỏ đảm nhiệm các dự án riêng. Những thành viên trong từng nhóm này mang tinh thần khởi nghiệp rất cao, họ sẽ tự quản lý, đảm nhiệm và phát triển các dự án mới. Họ đến từ đủ các phòng ban với nghiệp vụ và năng lực chuyên môn khác nhau, sắp xếp và tham gia ngồi cùng nhau hàng ngày để phát triển dự án riêng của mình.

Mô hình Agile giúp phân chia dự án lớn thành các giai đoạn nhỏ để dễ xử lý và thay đổi khi khách hàng yêu cầu. Trong quá trình làm dự án, từng giai đoạn nhỏ sẽ được kiểm tra và chạy thử nghiệm ngay để đảm bảo các sản phẩm mới, tính năng mới luôn có thể ứng dụng được, giúp cải thiện chất lượng dịch vụ sản phẩm, giảm thiểu sự phản ánh của các khách hàng.

Văn hóa làm việc TCBS được bao hàm trong 4 tôn chỉ:

- Sự tương tác và hỗ trợ giữa các thành viên quan trọng hơn quy trình và công cụ
- Sản phẩm dùng được quan trọng hơn tài liệu đầy đủ
- Thấu hiểu khách hàng là giá trị cốt lõi
- Liên tục đổi mới để cải tiến dịch vụ

Văn hóa Agile được nhân rộng và ngày càng thể hiện sự hiệu quả thông qua khả năng đáp ứng yêu cầu nghiệp vụ một cách nhanh nhất, đồng thời tối ưu hóa nguồn lực và tương tác giữa các thành viên và các nhóm. Năm 2020, TCBS hiện có hơn 20 team Agile, mỗi team đảm nhiệm một mảng nghiệp vụ riêng biệt trong TCBS và tương tác với nhau hiệu quả để tạo ra 1 dịch vụ đồng nhất.

► **Đoàn kết nội bộ và thống nhất trong truyền tải thông tin nội bộ là chìa khóa thành công để phát triển văn hóa TCBS**

Với số lượng nhân sự trải dài từ Bắc vào Nam, việc đảm bảo toàn bộ nhân viên nắm bắt thông tin một cách thống nhất, nhanh chóng và kịp thời là yêu cầu cần thiết trong hoạt động của TCBS. Bản tin Truyền thông nội bộ chính là cầu nối giữa lãnh đạo tới các thành viên trong Công ty, TCBS tin rằng những bản tin có giá trị tinh thần cao giúp nhân viên hiểu rõ được chiến lược kinh doanh từ Chủ tịch HĐQT và Tổng giám đốc. Đồng thời, bản tin nội bộ cũng là kênh liên lạc chia sẻ quan điểm giữa các nhân viên với nhau, và trưng cầu ý kiến của nhân viên gửi đến ban lãnh đạo để từ đó tạo dựng sự đoàn kết, thấu hiểu trong nội bộ và lan tỏa thông điệp chung, hướng mọi người đến cùng một đích đến và cùng nỗ lực hết mình để đạt được kết quả kỳ vọng tốt nhất.

Hàng tháng, bản tin nội bộ được gửi qua hệ thống email đến từng thành viên trong Công ty. Ngoài việc cập nhật chính xác các tin tức nội bộ gồm thời gian golive sản phẩm mới, phổ biến các chương trình tri ân ưu đãi sắp ra mắt dành cho khách hàng, các thông tin, nhận định về thị trường chứng khoán, bản tin còn là bữa ăn tinh thần khuấy động không khí làm việc của TCBS. Những câu chuyện thú vị xoay quanh cuộc sống, cân bằng giữa công việc, sức khỏe, sở thích chung, học tập và giải trí giúp mọi người gắn bó, xích lại gần nhau hơn.

Có thể nói, kênh Truyền thông nội bộ giúp hoàn thiện chất lượng môi trường làm việc, là chìa khóa giúp TCBS lan tỏa văn hóa doanh nghiệp nghiệp một cách nhanh chóng và hiệu quả. Ban lãnh đạo thì dễ dàng tiếp cận với những mong muốn và góp ý từ phía nhân viên, còn mỗi cá nhân của TCBS thì thường xuyên được nhắc nhở về vai trò và trách nhiệm của bản thân trong hành trình đưa TCBS vươn ra trở thành một công ty công nghệ tài chính hàng đầu trong khu vực.

► **Hoạt động văn hóa thường niên nuôi dưỡng tinh thần và rèn luyện sức khỏe để phát triển bản thân**

TCBS tự hào là nơi tụ hợp đông đảo những người làm hết sức, chơi hết mình. Không chỉ là những chuyên gia trong giới tài chính với trình độ, chuyên môn cao, họ còn sở hữu những tài lẻ, năng khiếu sở trường đặc biệt. TCBS Team Building là hoạt động văn hóa thường niên quan trọng nhất đối với gia đình TCBS. Đây là dịp để các thành viên trong đại gia đình TCBS từ khắp mọi nơi được sum họp và tham gia các hoạt động gắn kết ngoài trời. Mỗi năm, chương trình Gala sẽ được tổ chức theo chủ đề riêng, mới mẻ và thường có yếu tố gây bất ngờ trong chương trình.



Bên cạnh những hoạt động thường niên lớn, sự gắn kết còn được duy trì qua các hoạt động ngoài giờ làm. Các câu lạc bộ tại TCBS luôn sinh hoạt đều đặn theo tuần, đáp ứng đủ các tiêu chí về thể lực và tinh thần. Câu lạc bộ Detox, Bóng đá, Cầu lông, Bơi lội





và Chạy thúc đẩy phong trào rèn luyện sức khỏe của nhân viên, thúc đẩy mọi người vượt qua giới hạn của mình và vượt trội hơn mỗi ngày. CLB Guitar tụ hợp những cây văn nghệ tài năng của TCBS và tất nhiên, không thể thiếu những thành viên này trong những hoạt động chung của cả tập thể.



Không chỉ quan tâm đến đời sống tinh thần của riêng Nhân viên, TCSB còn có những chương trình dành cho người thân, gồm các hoạt động tặng quà vào những ngày lễ lớn như Quốc tế thiếu nhi 1/6 và Trung Thu, trao quà cho các CBNV có con đạt thành tích cao trong học tập cùng các chính sách phúc lợi riêng về Y tế cho gia đình của mỗi người. TCBS luôn cố gắng và tạo điều kiện để mỗi cá thể phát huy hết khả năng trong môi trường làm việc thân thiện và giúp đỡ nhau trong cả cuộc sống hàng ngày.





V. THEO ĐUỔI CHIẾN LƯỢC WEALTHTECH, MỤC TIÊU HƯỚNG RA KHU VỰC GIAI ĐOẠN 2020 - 2025

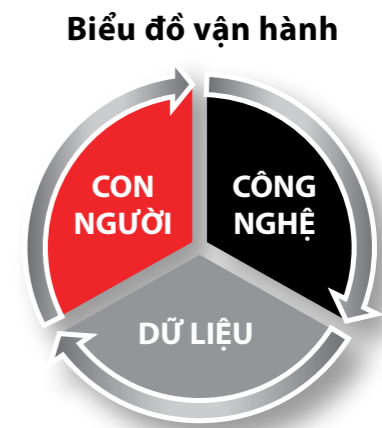
► Vận hành xuất sắc

Với tầm nhìn và tốc độ phát triển nhanh chóng tại TCBS, chúng tôi hiểu rằng vận hành chỉ dựa vào con người là không đủ. Tự động hóa vận hành đã trở thành nội dung tất yếu của các dự án công nghệ của TCBS. Bên cạnh đó, TCBS phân bổ 2 scrum team chuyên biệt cho việc phát triển hệ thống vận hành. Tới cuối năm 2020, hầu hết các nghiệp vụ trọng yếu đã được tự động hóa sử dụng các công nghệ tiên tiến trên thế giới như IBM BPM, OCR, QR Code, AI... giúp nâng cao năng suất lao động đồng thời giảm thiểu rủi ro thao tác.

Nhân sự có kinh nghiệm, chất lượng cao kết hợp với hệ thống được tự động hóa là những yếu tố giúp cho vận hành của TCBS diễn ra trôi chảy mặc dù khối lượng công việc phải xử lý hàng ngày đã tăng lên rất nhiều lần trong năm 2020. Cụ thể, số lượng bút toán phải xử lý tăng từ 500 mỗi ngày lên gấp 4 lần, đạt hơn 2000 bút toán mỗi ngày trong năm qua. Tuy nhiên, thời gian xử lý trung bình mỗi nhiệm vụ giảm từ hơn 2h xuống còn 0,84 giờ.

Không những vậy, thông qua quá trình số hóa, tất cả các dữ liệu vận hành được tập trung và hiển thị trên báo cáo quản lý sử dụng hệ thống Data Warehouse và PowerBI. Nhờ vậy, việc đánh giá quy trình, phân bổ nguồn lực được thực hiện với độ chính xác cao cũng là một yếu tố quan trọng giúp chúng tôi vận hành ổn định trong áp lực công việc lớn.

Năm 2021 sẽ là dấu mốc quan trọng của TCBS trong việc chuyển mình hoàn toàn từ mô hình vận hành truyền thống sang mô hình số hóa. Với sự kết hợp của 3 nhân tố Con người, Công nghệ và Dữ liệu, hoạt động vận hành sẽ là bộ phận vững chắc cho sự phát triển của TCBS.



► Hành trình kiến tạo trải nghiệm đầu tư của khách hàng

Nếu năm 2019, TCBS bước sang năm thứ 3 của giai đoạn “chuyển mình” theo định hướng Fintech và chúng kiến những thành công ban đầu của hành trình chuyển đổi số trong những khía cạnh:

- Chuyển đổi mô hình hoạt động để tăng gắn kết và tăng năng suất
- Xây dựng nền tảng mở (open platform) với định hướng trở thành trung tâm (hub) của các sản phẩm và nhu cầu đầu tư, và sẵn sàng mở rộng quy mô phục vụ số lượng lớn các khách hàng
- Ứng dụng công nghệ để cải tiến trải nghiệm khách hàng cũng như cải tiến quy trình kinh doanh

Thì năm 2020, TCBS đã hoàn thiện việc xây dựng một nền móng vững chắc về nhân sự, công nghệ, kỹ thuật và kỹ năng để tiếp tục mở rộng, phát triển những tiêu chuẩn đề ra từ trước. Năm 2020 thực sự là một năm thăng hoa khi TCBS có đầy đủ công cụ cần thiết để phát huy sự sáng tạo của mình. Các sản phẩm và dịch vụ của TCBS được cải thiện lên một tầm cao mới với 3 trọng tâm:

- Các dịch vụ trong hành trình đầu tư của khách hàng được tích hợp chặt chẽ trong cùng 1 hệ sinh thái
- Trải nghiệm khách hàng liên tục được thử nghiệm và cải tiến theo các phản hồi khách hàng.
- Các sản phẩm tài chính phức tạp được chia thành những gói sản phẩm đầu tư gắn với nhu cầu tài chính thiết thực hàng ngày.

Năm 2020, các giải pháp công nghệ của TCBS tiếp tục được triển khai theo Nền tảng. Bộ phận Công nghệ đã xây dựng và phát triển thành công các nền tảng dịch vụ cốt lõi, gồm dịch vụ lõi Giao dịch chứng chỉ quỹ giúp hoàn thiện việc chuyển đổi hệ thống giao dịch chứng chỉ quỹ sang hệ thống mới với thiết kế Microservice, mang lại sự ổn định và tính mở cho sản phẩm iFund; dịch vụ lõi Quản lý người dùng và phân quyền tập trung (IAM) giúp tăng tính linh hoạt trong việc quản lý các đối tượng khách hàng theo tầng lớp khác nhau; dịch vụ lõi Quản lý danh mục được hoàn thiện xuyên suốt các bộ phận kinh doanh, mang lại lợi ích cho cả khách hàng lẫn bộ phận vận hành; dịch vụ lõi Quản lý tài liệu và template một cách thống nhất; dịch vụ lõi Pricing đồng nhất cho toàn bộ sản phẩm và linh hoạt cho bộ phận kinh doanh; dịch vụ lõi Tích điểm và đổi điểm VinID; cùng với dịch vụ lõi On-boarding với tính năng eKYC.

Bên cạnh nền tảng dịch vụ lõi, TCBS cũng đã nâng cấp thành công nền tảng hạ tầng để đảm bảo hệ thống có tính ổn định và sẵn sàng cao. Trong năm 2020 50% dịch vụ của TCBS đã được mở rộng chạy trên nền tảng IBM LinuxOne, 70% DB đang sử dụng Oracle. Chúng tôi sẽ tiếp tục chuyển đổi trong các năm tiếp theo để toàn bộ dịch vụ chủ yếu của TCBS được chạy trên các nền tảng ổn định LinuxONE và Oracle.

Ngoài ra, TCBS tiếp tục đẩy mạnh Testing Automation (kiểm tra tự động) khi số lượng sản phẩm ra mắt mới liên tục, buộc các bước kiểm tra thử cũng phải tăng theo nhằm đảm bảo chất lượng của sản phẩm. Hiện nay, nền tảng kiểm thử tự động đã được sử dụng rộng rãi tại các team phát triển của TCBS, giúp tiết kiệm thời gian thực hiện kiểm thử, phân tích thông minh để tăng tốc thực thi các giải pháp điều chỉnh nhằm giải quyết nhanh chóng những thách thức của việc đổi mới và thay đổi sản phẩm liên tục.

Bên cạnh việc ứng dụng các giải pháp công nghệ tiên tiến bậc nhất hiện nay, TCBS tiếp tục hợp tác toàn diện với các



hãng công nghệ lớn trên thế giới để liên tục cập nhật lựa chọn và ứng dụng những giải pháp và sản phẩm công nghệ phù hợp. Bước sang giai đoạn mới, chúng tôi tiếp tục kế hoạch chuyển đổi toàn bộ dịch vụ sang Microservice trên nền tảng Docker/Kubernetes/LinuxOne, phát triển Open API để nâng cao khả năng tương tác giữa TCBS với các thành viên, đối tác và mở rộng eco-system. TCBS sẽ tiếp tục duy trì tính linh hoạt và ổn định của các dịch vụ nhằm mang lại nhiều tiện ích và trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng cho khách hàng trong hành trình đầu tư.

► Nhân sự thấm nhuần tinh thần Agile

TCBS định vị mình là công ty tài chính công nghệ hàng đầu trong lĩnh vực ngân hàng đầu tư, vì thế văn hóa doanh nghiệp cũng được xây dựng phản ánh đúng tinh thần và định hướng của công ty.

Năm 2020, TCBS tiếp tục tổ chức thành công mô hình Agile, gồm các nhóm “Scrum” nhỏ gọn để thực hiện các dự án. Các nhóm này thường được xem như các “startup” nhỏ trong công ty và có đầy đủ các thành viên từ nhiều phòng ban khác nhau, cả nghiệp vụ và IT cùng tham gia và sắp xếp ngồi cùng nhau để làm việc và trao đổi hàng ngày, thay vì sắp xếp theo kiểu truyền thống là các khu riêng biệt và nhân sự ngồi theo phòng, ban.

Mô hình Agile giúp phân chia dự án lớn thành các giai đoạn nhỏ để dễ xử lý và thay đổi khi khách hàng yêu cầu. Trong quá trình làm dự án, từng giai đoạn nhỏ sẽ được kiểm tra và chạy thử nghiệm ngay để đảm bảo các sản phẩm mới, tính năng mới luôn có thể ứng dụng được, giúp cải thiện chất lượng dịch vụ sản phẩm, giảm thiểu sự phản ánh của các khách hàng.

► TCBS đã đổi mới văn hóa doanh nghiệp với 4 tôn chỉ:

- Sự tương tác và hỗ trợ giữa các thành viên quan trọng hơn quy trình và công cụ.
- Sản phẩm dùng được quan trọng hơn tài liệu đầy đủ.
- Hiểu khách hàng quan trọng hơn đàm phán hợp đồng.
- Sự thay đổi quan trọng hơn là bám sát kế hoạch.

Văn hóa Agile được nhân rộng và ngày càng thể hiện sự hiệu quả thông qua khả năng đáp ứng yêu cầu nghiệp vụ một cách nhanh nhất, đồng thời tối ưu hóa nguồn lực và tương tác giữa các thành viên và các nhóm. Năm 2020, TCBS có hơn 20 team Agile, mỗi team đảm nhiệm một mảng nghiệp vụ riêng biệt trong TCBS và tương tác với nhau hiệu quả để tạo ra 1 dịch vụ đồng nhất.

Áp dụng phương pháp Agile vào quy trình làm việc, TCBS liên tục hàng tuần cải tiến chất lượng sản phẩm, mang đến cho khách hàng những tính năng, trải nghiệm mới trên hệ thống TCInvest khi tham gia đầu tư giao dịch như đặt lệnh nhanh, lệnh điều kiện, phân loại nhà đầu tư, phân bổ danh mục – Portfolio Allocation, công cụ kiểm thử - Backtesting, hệ thống quản lý gia sản - TCWealth và nhiều công cụ tư vấn tài chính hiện đại khác.

► NHỮNG THÀNH QUẢ VÀ ĐỊNH HƯỚNG TƯƠNG LAI

Nắm bắt được xu thế toàn cầu trong kỷ nguyên số, năm 2020, TCBS đã tập trung triển khai nền tảng AI (trí tuệ nhân tạo) và ứng dụng thành công Machine Learning (máy học) trong dịch vụ đầu tư và quản lý gia sản. Mô hình Robo Advisor chính là công cụ tư vấn đầu tư tích lũy TCWealth với công nghệ tự động hóa quá trình lập kế hoạch tài chính dài hạn cho gia đình và tự động phân bổ danh mục đầu tư theo nhu cầu tài chính của khách hàng. Đây là một công cụ đáng tự hào bởi TCBS là doanh nghiệp đầu tiên giới thiệu mô hình tư vấn tài chính cá nhân tiên tiến trên thế giới đến thị trường Việt Nam.

Thay vì phải tập trung dự phòng cơ sở vật chất và trung tâm dữ liệu nhằm đảm bảo hệ thống có đủ khả năng xử lý các thông tin, nền tảng đám mây (Microsoft Azure) đã hỗ trợ TCBS đổi mới một cách nhanh chóng bằng cách dễ dàng truy cập vào các tài nguyên công nghệ có giá trị bảo mật cao để phát triển các ứng dụng tạo ra sự khác biệt cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp, cũng như đổi mới trải nghiệm khách hàng liên tục. Nhờ đó, năm 2020, khách hàng của TCBS được tiếp cận với nhiều trải nghiệm đổi mới, bao gồm: hệ thống giao dịch thế hệ thứ 3 (TCInvest 3) tích hợp đầy đủ bộ sản phẩm đầu tư đa dạng (trái phiếu, chứng chỉ quỹ, cổ phiếu) cùng các dịch vụ hữu ích như bảng giá chứng khoán TCPrice, cổng thông tin TCAAnalysis, công cụ iConnect hỗ trợ tìm kiếm lệnh rao mua/bán trái phiếu, công cụ BondWatch theo dõi các trái phiếu iBond đang chào bán bởi TCBS, các sản phẩm đầu tư theo nhu cầu (iPlan), v.v trên một nền tảng duy nhất; trải nghiệm mở tài khoản 100% online, đơn giản và thuận tiện qua hệ thống eKYC (định danh khách hàng điện tử); hệ thống bỏ phiếu điện tử (e-Voting); hệ thống tích điểm và thưởng iXu để tri ân khách hàng thân thiết; và hệ thống quản lý mạng lưới đối tác phát triển kinh doanh của TCBS (iWealth Partner).

Bên cạnh việc cung cấp trải nghiệm và dịch vụ cho khách hàng, chúng tôi cũng tập trung đổi mới trải nghiệm cho chính CBNV của TCBS bằng sự tự động hóa các quy trình nghiệp vụ. Phần lớn các nghiệp vụ back-office trong giao dịch và một phần nghiệp vụ Tư vấn phát hành và nghiệp vụ Nguồn vốn đã được tự động hóa, giúp tăng hiệu suất công việc, tiết kiệm chi phí và cải thiện năng lực nhân sự.

Các trải nghiệm thường xuyên được cập nhật, đánh giá hàng ngày dựa trên hệ thống báo cáo CRM. Toàn bộ ý kiến của khách hàng từ nhiều kênh cũng như phản hồi của CBNV về quy trình làm việc được tập hợp về và phân tích bởi công cụ Power BI, từ đó hoàn thiện bản báo cáo với các chỉ số quan trọng nhất để phục vụ cho nhiều công việc khác như báo cáo quản trị, Marketing, Cross-sell và chương trình Referral. Thay vì sử dụng "sức dân" và mất thời gian của nhân viên để lấy ý kiến khách hàng, hệ thống CRM đã giúp TCBS tiết kiệm nhiều thời gian phân tích nguồn dữ liệu để định hướng kinh doanh cũng như luôn trong tâm thế hiểu và sẵn sàng giải quyết những vướng mắc của khách hàng ngay tức thì.

TCBS hiện đang sở hữu nhiều lợi thế vượt trội:

- Một tiềm năng tài chính lành mạnh và nguồn lợi nhuận hàng năm bền vững
- Một lượng khách hàng lớn cùng khả năng phân phối rộng
- Một nền tảng công nghệ tiên tiến cùng mô hình làm việc hiệu quả
- Một bộ sản phẩm đầu tư đa dạng và đầy đủ nhất cho mọi nhu cầu trong đời sống tài chính khách hàng.

Hướng đi theo mô hình công nghệ Fintech của TCBS đang theo đuổi là một hướng đi rất mới mẻ của các công ty chứng khoán tại Việt Nam. Năm 2021, TCBS sẽ tiếp tục đón đầu có xu hướng fintech mới trên thế giới để tạo đà trở thành tập đoàn công nghệ tài chính với định vị thị trường và dịch vụ khác biệt trong khu vực.

VI. BÁO CÁO TÀI CHÍNH 2020

THÔNG TIN CHUNG 

Giấy phép Thành lập và hoạt động số

125/GP-UBCK Ngày 30 tháng 5 năm 2018
Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 23/GPĐC-UBCK ngày 21 tháng 5 năm 2020.

Hội đồng Quản trị

Ông Nguyễn Xuân Minh Ông Đỗ Tuấn Anh	Chủ tịch Thành viên <i>(Miễn nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)</i>
Ông Phan Thanh Sơn Ông Trịnh Bằng Ông Lê Huy Hoàng Bà Nguyễn Thị Thu Hiền Ông Lee Boon Huat	Thành viên Thành viên Thành viên Thành viên Thành viên <i>(Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)</i>

Người đại diện theo pháp luật

Ông Nguyễn Xuân Minh Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Người được ủy quyền ký báo cáo tài chính (theo giấy Ủy quyền số 010/2018/UQ-CT ngày 14 tháng 8 năm 2018)

Bà Nguyễn Thị Thu Hiền Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc

Bà Nguyễn Thị Thu Hiền Ông Nhâm Hà Hải Bà Phạm Diệu Linh Bà Bùi Thị Thu Hằng	Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc <i>(Bổ nhiệm ngày 15 tháng 8 năm 2020)</i>
---	--

Ban Kiểm soát

Ông Đặng Văn Khải Bà Hoàng Thị Kim Cúc Ông Đào Kiên Trung	Trưởng ban Thành viên Thành viên <i>(Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2020)</i>
---	--

Trụ sở chính

Tầng 10 và Tầng 12, Tòa nhà Techcombank
Số 191 Bà Triệu, Phường Lê Đại Hành - Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG Việt Nam

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 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 210”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và Phụ lục 04 của Thông tư 210 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Công ty:

A Báo cáo tài chính được trình bày từ trang đến trang đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động, lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 210”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và Phụ lục 04 của Thông tư 210 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và

B Tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Tổng Giám đốc Công ty cho rằng Công ty sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Công ty đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính đính kèm.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Bà Nguyễn Thị Thu Hiền

Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 15 tháng 3 năm 2021



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

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính đính kèm của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (“Công ty”), bao gồm báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu liên quan cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Công ty phê duyệt phát hành ngày 15 tháng 3 năm 2021, được trình bày từ trang đến trang.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 210”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và Phụ lục 04 của Thông tư 210 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 báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc 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 và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục 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 các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan tới việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và 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 việc 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 Công ty, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp 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 đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động và lưu chuyển tiền tệ của Công ty cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 210”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và Phụ lục 04 của Thông tư 210 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 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán khác và công ty kiểm toán này đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính đó trong báo cáo kiểm toán ngày 14 tháng 3 năm 2020.

Công ty TNHH KPMG Việt Nam

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

	TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2020 VND	1/1/2020 VND
A	TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 130)	100		8.691.434.634.717	6.236.687.163.858
I	Tài sản tài chính	110		8.690.275.361.880	6.235.783.911.921
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	111	5	1.609.026.026.030	1.642.859.612.192
1.1	Tiền	111.1		1.609.026.026.030	1.642.859.612.192
3	Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	113	7(a)	205.100.000.000	95.000.000.000
4	Các khoản cho vay	114	7(b)	4.382.637.165.023	1.793.879.040.668
5	Các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	115	7(c)	2.353.495.475.979	2.503.249.968.825
7	Các khoản phải thu	117	8	61.160.385.126	47.459.669.134
7.2	Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính	117.2		61.160.385.126	47.459.669.134
7.2.1	Phải thu cổ tức, tiền lãi đến ngày nhận	117.3		804.243.699	3.125.322.672
7.2.2	Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận	117.4		60.356.141.427	44.334.346.462
8	Trả trước cho người bán	118		1.073.097.835	3.959.538.551
9	Phải thu các dịch vụ CTCK cung cấp	119	9	77.758.586.132	104.870.144.310
12	Các khoản phải thu khác	122		24.625.755	44.505.938.241
II	Tài sản ngắn hạn khác	130		1.159.272.837	903.251.937
1	Tạm ứng	131		1.159.272.837	903.251.937
B	TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 220 + 250)	200		67.718.122.390	67.319.084.866
II	Tài sản cố định	220		46.974.194.404	49.557.894.955
1	Tài sản cố định hữu hình - Nguyên giá - Giá trị hao mòn lũy kế	221 222 223a	10	29.833.833.523 45.393.191.940 (15.559.358.417)	32.754.590.464 41.361.320.496 (8.606.730.032)
3	Tài sản cố định vô hình - Nguyên giá - Giá trị hao mòn lũy kế	227 228 229a	11	17.140.360.881 51.902.116.490 (34.761.755.609)	16.803.304.491 34.869.134.903 (18.065.830.412)

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

	TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2020 VND	1/1/2020 VND
V	Tài sản dài hạn khác	250		20.743.927.986	17.761.189.911
1	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn	251		193.798.800	904.895.946
2	Chi phí trả trước dài hạn	252	12	11.795.644.638	10.417.705.370
4	Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	254	13	8.754.484.548	6.438.588.595
	TỔNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		8.759.152.757.107	6.304.006.248.724
C	NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 340)	300		2.579.921.734.061	1.673.476.298.391
I	Nợ phải trả ngắn hạn	310		2.299.773.645.266	931.757.686.984
1	Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	311		1.204.850.000.000	565.000.000.000
1.1	Vay ngắn hạn	312	14	1.204.850.000.000	565.000.000.000
2	Vay tài sản tài chính ngắn hạn	314		5.100.000	-
4	Trái phiếu phát hành ngắn hạn	316	15(a)	428.538.481.781	19.498.178.781
6	Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	318	16	8.258.838.337	3.480.227.774
10	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	322	17	214.105.832.782	187.317.258.946
11	Phải trả người lao động	323		101.719.481.805	59.371.578.913
13	Chi phí phải trả ngắn hạn	325	18	8.699.295.439	13.564.880.901
15	Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	327	19(a)	308.497.614.690	75.261.774.383
17	Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	329		25.099.000.432	8.263.787.286
II	Nợ phải trả dài hạn	340		280.148.088.795	741.718.611.407
4	Trái phiếu phát hành dài hạn	346	15(b)	-	631.165.373.882
9	Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	351	19(b)	280.117.535.295	110.506.037.525

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

	TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2020 VND	1/1/2020 VND
13	Quỹ bảo vệ Nhà đầu tư	355		30.553.500	47.200.000
	VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400		6.179.231.023.046	4.630.529.950.333
I	Vốn chủ sở hữu	410	20	6.179.231.023.046	4.630.529.950.333
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		1.124.246.800.000	1.123.595.510.000
1.1	Vốn góp của chủ sở hữu	411.1		1.124.246.800.000	1.123.595.510.000
2	Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý	412		(1.848.028.294)	10.675.411.844
4	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	414		112.424.680.000	112.359.551.000
5	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	415		112.424.680.000	112.359.551.000
7	Lợi nhuận chưa phân phối	417		4.831.982.891.340	3.271.539.926.489
7.1	Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện	417.1		4.831.982.891.340	3.271.539.926.489
	TỔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU (440 = 300 + 400)	440		8.759.152.757.107	6.304.006.248.724

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

	TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2020 VND	1/1/2020 VND
A	TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT				
8	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán (VSD) của CTCK	008	21(a)	683.818.490.000	1.101.997.070.000
9	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK	009		10.000	-
10	Tài sản tài chính chờ về của CTCK	010	21(b)	22.214.827.142	5.773.219.755
B	TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG				
1	Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư	021	21(c)	103.183.792.492.080	101.336.227.337.000
a	Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	021.1		65.360.387.655.480	71.333.713.724.000
b	Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng	021.2		99.039.090.000	171.075.260.000
c	Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	021.3		33.575.107.190.000	26.578.402.610.000
d	Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	021.4		3.558.912.410.000	3.179.569.690.000
e	Tài sản tài chính chờ thanh toán	021.5		590.346.146.600	73.466.053.000
2	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư	022	21(d)	243.768.500.000	228.687.370.000
a	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng	022.1		44.682.500.000	28.850.340.000
b	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng	022.2		86.000.000	837.030.000
c	Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, cầm cố	022.3		199.000.000.000	199.000.000.000

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

	TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	31/12/2020 VND	1/1/2020 VND
7	Tiền gửi của khách hàng	026	21(e)	2.218.387.855.429	449.754.306.094
7.1	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	027		2.218.020.327.029	447.669.875.435
7.4	Tiền gửi của tổ chức phát hành chứng khoán	030		367.528.400	2.084.430.659
8	Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	031	21(f)	2.218.020.327.029	447.669.875.435
8.1	Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	031.1		2.197.661.446.034	402.523.017.942
8.2	Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	031.2		20.358.880.995	45.146.857.493
12	Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu	035	21(g)	367.528.400	2.084.430.659

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 15 tháng 3 năm 2021

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

	TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	2020 VND	2019 VND
I	DOANH THU HOẠT ĐỘNG				
1.1	Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	01		846.804.403.063	598.825.600.511
a	Lãi bán các tài sản tài chính (FVTPL)	01.1	22(a)	846.804.403.063	598.825.600.511
1.2	Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	02	22(b)	10.065.387.131	5.453.095.900
1.3	Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	03	22(b)	275.703.530.658	174.823.266.214
1.4	Lãi từ các tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	04	22(b)	114.221.754.211	72.255.590.798
1.6	Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	06	22(c)	262.698.962.986	121.360.380.434
1.7	Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	07	22(c)	1.590.655.029.995	1.163.910.142.131
1.8	Doanh thu tư vấn đầu tư chứng khoán	08	22(c)	-	168.000.000
1.9	Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	09	22(c)	32.999.592.760	31.210.930.671
1.10	Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	10	22(c)	126.359.697.807	3.934.994.236
	Cộng doanh thu hoạt động	20		3.259.508.358.611	2.171.942.000.895
II	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG				
2.1	Lỗ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	21		39.260.533.026	27.813.178.830
a	Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	21.1	23	39.260.533.026	27.813.178.830
2.7	Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán	27		29.277.833.649	11.484.208.397
2.8	Chi phí nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	28		11.130.000.000	-
2.9	Chi phí nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán	29		-	186.400.000

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

	TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	2020 VND	2019 VND
2.10	Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	30		30.493.143.864	30.561.279.690
2.11	Chi phí hoạt động tư vấn tài chính	31		10.000.000.000	1.080.909.091
2.12	Chi phí các dịch vụ khác	32		42.274.988.206	7.630.307.161
	Cộng chi phí hoạt động	40		162.436.498.745	78.756.283.169
III	DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
3.2	Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi ngân hàng không cố định	42	25	4.105.912.029	2.886.978.430
3.4	Doanh thu khác về đầu tư	44		49.635.000.000	-
	Cộng doanh thu hoạt động tài chính	50		53.740.912.029	2.886.978.430
IV	CHI PHÍ TÀI CHÍNH				
4.2	Chi phí lãi vay	52	26	121.195.469.930	44.254.512.465
	Cộng chi phí tài chính	60		121.195.469.930	44.254.512.465
VI	CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN	62	27	337.794.012.926	232.154.784.544
VII	KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG (70 = 20 - 40 + 50 - 60 - 62)	70		2.691.823.289.039	1.819.663.399.147
VIII	THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC				
8.1	Thu nhập khác	71		169.480.084	26.727.278
8.2	Chi phí khác	72		124.786.922	209.024.041
	Cộng kết quả hoạt động khác (80 = 71 - 72)	80		44.693.162	(182.296.763)
IX	TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ (90 = 70 + 80)				
9.1	Lợi nhuận đã thực hiện	91		2.691.867.982.201	1.819.481.102.384

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

	TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	2020 VND	2019 VND
X	CHI PHÍ THUẾ TNDN	100		539.609.363.784	364.385.050.261
10.1	Chi phí thuế TNDN hiện hành	100.1	28	539.609.363.784	364.385.050.261
XI	LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN (200 = 90 - 100)	200		2.152.258.618.417	1.455.096.052.123
12.1	(Lỗ)/lãi từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán	301	24	(12.523.440.138)	2.331.553.184
	Tổng thu nhập toàn diện	400		(12.523.440.138)	2.331.553.184
XIII	THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG	500		2.152.258.618.417	1.455.096.052.123
13.1	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	501	29	19.153	13.296

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 15 tháng 3 năm 2021

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

	TÀI SẢN	Mã số	2020 - VND	2019 - VND
I	Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng			
1	Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng	01	66.198.640.621.859	34.986.407.174.494
2	Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng	02	(12.523.440.138)	2.331.553.184
7	Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	07	114.816.154.518.683	62.788.450.925.982
8	Chi trả thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng	08	(124.771.603.902.590)	(67.135.465.457.595)
11	Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng	11	(28.298.527.858)	(16.881.692.663)
14	Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán	14	55.793.576.300.205	51.301.011.412.244
15	Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán	15	(55.794.925.674.064)	(51.965.216.332.345)
	Tăng/(giảm) tiền thuần trong năm	20	1.768.633.549.335	(885.215.589.354)
II	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng	30	449.754.306.094	1.334.969.895.448
	Tiền gửi ngân hàng đầu năm:	31	449.754.306.094	1.334.969.895.448
	Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	32	447.669.875.435	396.892.320.865
	Tiền gửi của Tổ chức phát hành	35	2.084.430.659	938.077.574.583
III	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng (40 = 20 + 30)	40	2.218.387.855.429	449.754.306.094
	Tiền gửi ngân hàng cuối năm	41	2.218.387.855.429	449.754.306.094
	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	42	2.218.020.327.029	447.669.875.435
	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành	45	367.528.400	2.084.430.659

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 15 tháng 3 năm 2021

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG CỦA VỐN CHỦ SỞ HỮU 

CHỈ TIÊU	SỐ DƯ NGÀY		SỐ TĂNG GIẢM TRONG NĂM				SỐ DƯ NGÀY	
	1/1/2019	1/1/2020	2019		2020		31/12/2019	31/12/2020
			Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU								
1 Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1.058.201.050.000	1.123.595.510.000	65.394.460.000		651.290.000		1.123.595.510.000	1.124.246.800.000
2 Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		112.359.551.000	6.538.546.000		65.129.000		112.359.551.000	112.424.680.000
3 Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	105.821.005.000	112.359.551.000	6.538.546.000		65.129.000		112.359.551.000	112.424.680.000
4 Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý	8.343.858.660	10.675.411.844	2.331.553.184			(12.523.440.138)	10.675.411.844	(1.848.028.294)
5 Lợi nhuận chưa phân phối	1.829.520.966.366	3.271.539.926.489	1.455.096.052.123	(13.077.092.000)	2.152.258.618.417	(591.815.653.566)	3.271.539.926.489	4.831.982.891.340
5.1 Lợi nhuận đã thực hiện	1.829.520.966.366	3.271.539.926.489	1.455.096.052.123	(13.077.092.000)	2.152.258.618.417	(591.815.653.566)	3.271.539.926.489	4.831.982.891.340
TỔNG CỘNG	3.107.707.885.026	4.630.529.950.333	1.535.899.157.307	(13.077.092.000)	2.153.040.166.417	(604.339.093.704)	4.630.529.950.333	6.179.231.023.046

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 15 tháng 3 năm 2021

2021

S T O C K S

buy

sell



CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KỸ THƯƠNG
TECHCOMSECURITIES 
Bespoke

**BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
2020**

TECHCOMSECURITIES 
Bespoke

