



**Công Ty TNHH Chứng Khoán RHB Việt Nam**  
**RHB Securities Vietnam Company Limited**

## **BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN**

**CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN RHB VIỆT NAM**

**Cho năm tài chính 2020**

**Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2021**

<b>I. THÔNG TIN CHUNG</b> .....	<b>3</b>
1. Thông tin chung.....	3
2. Ngành nghề và địa điểm kinh doanh.....	4
3. Mô hình quản trị, cơ cấu tổ chức và bộ máy quản lý .....	4
4. Định hướng phát triển.....	6
5. Rủi ro .....	6
<b>II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM</b> .....	<b>8</b>
1. Kết quả hoạt động kinh doanh .....	8
2. Tổ chức và nhân sự.....	9
3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án .....	11
4. Tình hình tài chính .....	12
5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn chủ sở hữu.....	13
6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của công ty.....	13
<b>III. BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC</b> .....	<b>14</b>
1. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh .....	14
2. Tình hình tài chính.....	16
a. Tình hình tài sản .....	16
b. Tình hình nợ phải trả .....	16
3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách và quản lý.....	16
4. Kế hoạch phát triển trong tương lai.....	16
5. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty.....	17
a. Đánh giá liên quan đến các chỉ tiêu môi trường .....	17
b. Đánh giá liên quan đến vấn đề người lao động.....	17
c. Đánh giá liên quan đến trách nhiệm của doanh nghiệp đối với cộng đồng địa phương.....	17
<b>IV. QUẢN TRỊ CÔNG TY</b> .....	<b>17</b>
1. Hội đồng Thành viên.....	17
2. Ban Kiểm soát/Ban Kiểm toán.....	22
<b>V. BÁO CÁO TÀI CHÍNH</b> .....	<b>23</b>

## **I. THÔNG TIN CHUNG**

### **1. Thông tin chung**

#### **Tổng quan**

Tên công ty: Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam (tiền thân là Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam)

Giấy phép đăng ký kinh doanh số: 0103014784 ngày 27 tháng 11 năm 2006 cấp bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội.

Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 126/GP-UBCK ngày 29 tháng 1 năm 2019 cấp bởi Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước về việc thay đổi tên từ Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam thành Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam và chuyển đổi loại hình kinh doanh từ công ty cổ phần thành công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên.

Vốn điều lệ: 135.000.000.000 đồng

Vốn chủ sở hữu tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 178.532.557.161 đồng

Địa chỉ: Tầng 15, Tòa nhà IDMC Mỹ Đình, 15 đường Phạm Hùng, phường Mỹ Đình 2, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội

Số điện thoại: 024.39446066

Fax: 024.39446070

Website: [www.rhbsecurities.vn](http://www.rhbsecurities.vn)

#### **Quá trình thành lập và phát triển**

Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Công ty” hoặc “RHBSVN”) có tiền thân là Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam (“VSEC”) và đã được cấp phép để hoạt động với vai trò là công ty chứng khoán thông qua giấy phép kinh doanh số 21/UBCK-GPHĐKD cấp bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) vào ngày 8 tháng 12 năm 2006.

VSEC được cấp phép cho các nghiệp vụ kinh doanh như sau:

- a. Môi giới chứng khoán;
- b. Lưu ký chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán.

Vào ngày 20 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng Đầu tư RHB, Malaysia (RHBIB) trở thành đối tác chiến lược của VSEC thông qua việc mua lại 49% cổ phần của VSEC.

Vào ngày 14 tháng 10 năm 2010, VSEC được UBCKNN cấp giấy phép hoạt động kinh doanh tự doanh số 356/UBCK-GPHĐKD.

Vào ngày 9 tháng 2 năm 2018, RHBIB ký hợp đồng mua bán để mua lại 51% cổ phần còn lại của VSEC. Sau đó, UBCKNN đã chấp thuận giao dịch này vào ngày 17 tháng 10 năm 2018.

Vào ngày 9 tháng 1 năm 2019, UBCKNN đã phê duyệt việc chuyển đổi loại hình doanh nghiệp của VSEC từ công ty cổ phần thành công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên.

Sau đó, vào ngày 29 tháng 1 năm 2019, UBCKNN đã cấp giấy phép thành lập và hoạt động cho VSEC (“Giấy phép mới”) theo hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên và chấp thuận việc đổi tên từ Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt Nam thành Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam.

Vào ngày 19 tháng 2 năm 2019, RHBIB đã hoàn thành thương vụ mua lại sau khi thanh toán khoản tiền mua cổ phần cho các bên bán.

Vào ngày 25 tháng 9 năm 2019, Công ty được cấp Giấy phép điều chỉnh số 55/GPĐC-UBCK về việc thay đổi Người đại diện theo pháp luật là ông Ng Weng Seng.

Vào ngày 19 tháng 2 năm 2020, Công ty được cấp Giấy phép điều chỉnh số 10/GPĐC-UBCK về việc chuyển địa chỉ Trụ sở chính sang Tầng 15, Tòa nhà IMDC Mỹ Đình, 15 đường Phạm Hùng, phường Mỹ Đình 2, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội.

Vào ngày 10 tháng 9 năm 2020, Công ty được cấp Giấy phép điều chỉnh số 59/GPĐC-UBCK về việc thay đổi Người đại diện theo pháp luật là ông Lee Ming How.

## **2. Ngành nghề và địa điểm kinh doanh**

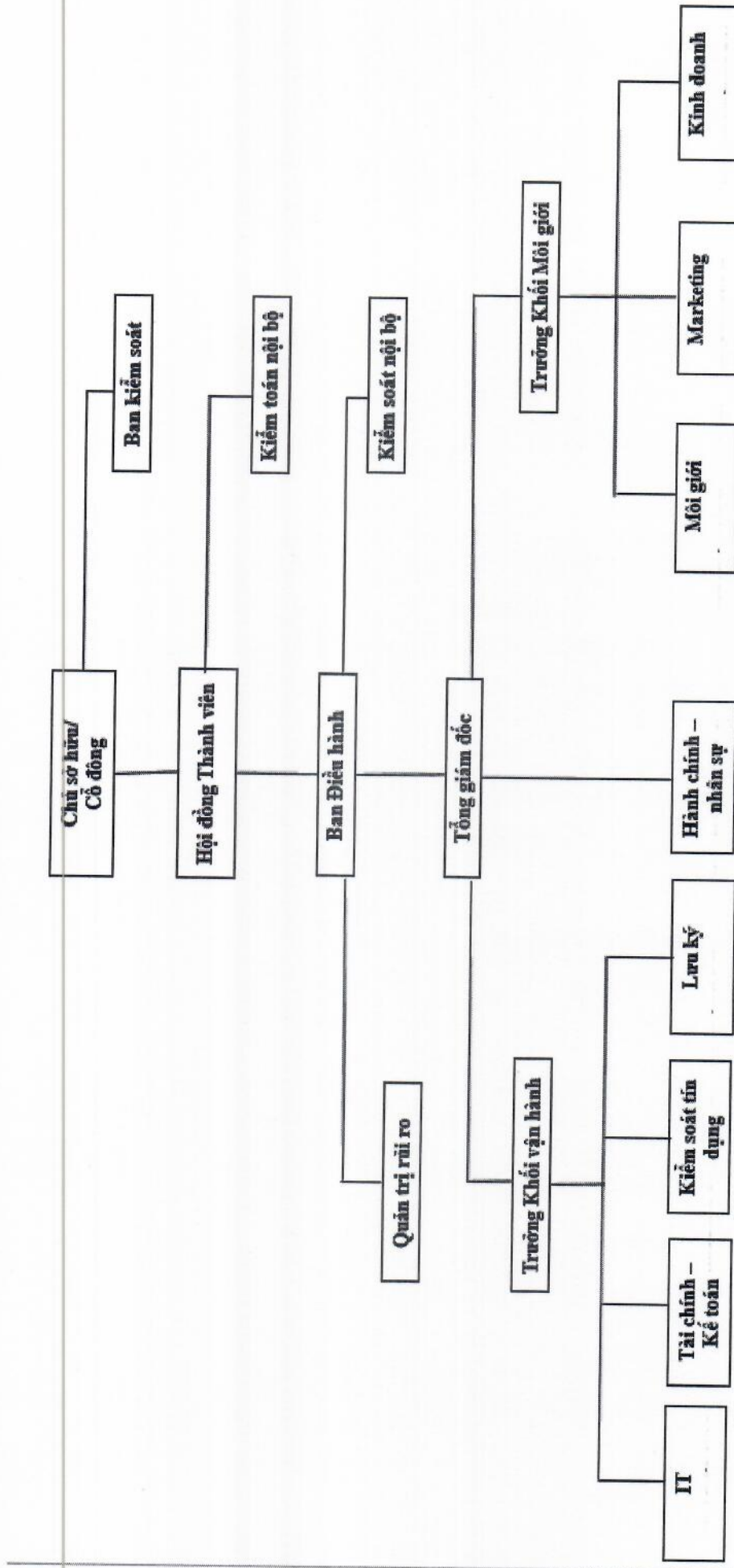
Các hoạt động kinh doanh chính của công ty bao gồm Môi giới chứng khoán và Tư vấn đầu tư chứng khoán.

Địa điểm kinh doanh: Hà Nội, Việt Nam.

## **3. Mô hình quản trị, cơ cấu tổ chức và bộ máy quản lý**

- a. Mô hình quản trị và bộ máy quản lý: Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc và Ban Kiểm soát: Theo sơ đồ tổ chức bên dưới.
- b. Công ty con, công ty liên kết: Không có.

**SƠ ĐỒ TỔ CHỨC CỦA CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN RHB**  
**ĐƯỢC SỞ HỮU TOÀN BỘ BỞI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ RHB, MALAYSIA**  
**(TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020)**



## **4. Định hướng phát triển**

### **4.1. Các mục tiêu chủ yếu của Công ty**

Phấn đấu trở thành công ty chứng khoán số hàng đầu trên thị trường tài chính Việt Nam thông qua các chiến lược cung cấp các sản phẩm và dịch vụ chứng khoán được tích hợp tính năng vượt trội, sáng tạo và thúc đẩy các mối quan hệ lâu dài với khách hàng.

### **4.2. Chiến lược phát triển trung và dài hạn**

1. Tập trung phát triển các sản phẩm dịch vụ tài chính cạnh tranh và sáng tạo nhằm thu hút phân khúc khách hàng lẻ;
2. Áp dụng chiến lược giảm chi phí, giảm tương tác con người bằng cách tập trung vào giao dịch trực tuyến và tiếp thị kỹ thuật số, đồng thời áp dụng các dịch vụ hỗ trợ theo hướng công nghệ hóa (cụ thể như mở tài khoản trực tuyến với các quy trình hỗ trợ eKYC)
3. Hợp tác tìm nguồn cung ứng với các Tổ chức Tài chính trong nước.
4. Phát triển việc kinh doanh ký quỹ chứng khoán một cách cẩn trọng.
5. Triển khai chương trình Hành trình đầu tư giúp Khách hàng tìm hiểu, đầu tư và đạt được kết quả, hướng tới nhóm khách hàng có thu nhập trung bình chưa được khai thác bằng cách đào tạo về đầu tư thông qua các kênh truyền thông xã hội.
6. Thành lập văn phòng đại diện tại Thành phố Hồ Chí Minh nhằm phát triển kinh doanh giao dịch trực tuyến.

## **5. Rủi ro**

Công ty kiểm soát các rủi ro thông qua một quy trình nhận diện, đo lường và kiểm soát liên tục, tùy thuộc vào giới hạn và các biện pháp kiểm soát. Các loại rủi ro chính đối với Công ty là rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động và rủi ro thanh khoản.

### **5.1. Rủi ro thị trường**

Rủi ro thị trường của công ty phát sinh chủ yếu từ tiền gửi tại ngân hàng. Do lãi suất gửi được quy định bởi phía ngân hàng dẫn đến việc không thể dự tính trước được. Lãi suất hiện giảm từ trên 7% (đối với thời hạn 24 hoặc 12 tháng) xuống còn 4,7% (đối với thời hạn 12 tháng). Điều đó dẫn đến thu nhập từ lãi tiền gửi sẽ bị giảm và ảnh hưởng bất lợi đến nguồn doanh thu của Công ty.

Các khoản tiền của Công ty được gửi dưới dạng tiền gửi có kỳ hạn áp dụng với kỳ hạn hạn thấp nhất là 12 tháng thay vì kỳ hạn ngắn hơn để giảm bớt tác động do lãi suất biến động và lựa chọn các ngân hàng uy tín có lãi suất ít biến động và bậc tín nhiệm cao.

### **5.2. Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng của Công ty chủ yếu phát sinh từ các khoản đầu tư vào tiền gửi ngân hàng.

Công ty hiện không cung cấp sản phẩm giao dịch ký quỹ tới khách hàng và tất cả các giao dịch mua của khách hàng đều yêu cầu trả trước tiền mặt theo quy định. Ngoài ra, khách hàng phải có cổ phiếu trong tài khoản trước khi được phép bán.

Ngoài ra có thể gặp phải rủi ro khi ngân hàng bị vỡ nợ do nguồn vốn của công ty được gửi ở ngân hàng dưới dạng tiền gửi có kỳ hạn. Để giảm thiểu rủi ro này, tiêu chí quan trọng trong việc chọn lựa ngân hàng đó chính là xếp hạng tín dụng của họ. Chính vì vậy, Công ty đã gửi nguồn vốn vào các ngân hàng đáng tin cậy.

### **5.3. Rủi ro hoạt động**

Rủi ro hoạt động tiềm ẩn phát sinh từ lỗi giao dịch của nhân viên được xem như một phần của các hoạt động chứng khoán. Xét ở mức độ rộng thì việc này có thể giảm thiểu bởi thực tế là tất cả các nhân viên mới giới được yêu cầu phải tuân theo các hướng dẫn khi nhận lệnh từ phía khách hàng hoặc hướng dẫn cho các dịch vụ khác.

Tương tự, để chuyển tiền của khách hàng có trong tài khoản ngân hàng tương ứng, các nhân viên đều phải tuân theo các hướng dẫn và Ma trận Thẩm quyền Phê duyệt.

Bên cạnh đó, hệ thống giao dịch và kế toán kết hợp với hình thức giám sát người làm – người kiểm soát (maker – checker) cũng góp phần giảm thiểu sai sót.

Để phát hiện sai sót sớm, khâu kiểm tra cuối ngày giao dịch sẽ được thực hiện bởi nhân viên được chỉ định đối với tất cả giao dịch với khối lượng giao dịch nhỏ.

### **5.4 Rủi ro thanh khoản**

RHBSVN tiếp tục đảm bảo việc quản lý thanh khoản phù hợp theo các hướng dẫn đã ban hành.

Tỷ lệ An toàn Tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 duy trì ở mức cao đạt 569,72%, cao hơn mức quy định 180% của UBCKNN và do đó rủi ro này là không đáng kể đối với Công ty.

## II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM

### 1. Kết quả hoạt động kinh doanh

	Mã số	2020 VNĐ	2019 VNĐ
<b>I DOANH THU HOẠT ĐỘNG</b>			
Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	02	12.238.322.631	12.452.684.372
Doanh thu môi giới chứng khoán	06	62.608.943	30.962.840
Doanh thu tư vấn tài chính	10	-	68.709.000
Thu nhập hoạt động khác	11	20.257.184	17.372.893
<b>Tổng doanh thu hoạt động (20 = 02 + 06 + 10 + 11)</b>	<b>20</b>	<b>12.321.188.758</b>	<b>12.569.729.105</b>
<b>II CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>			
Chi phí môi giới chứng khoán	27	(1.624.657.637)	(133.479.529)
Chi phí lưu ký chứng khoán	30	(9.062.145)	(10.597.195)
Chi phí hoạt động khác	32	(1.110.650.341)	(2.602.328.531)
<b>Tổng chi phí hoạt động (40 = 27 + 30 + 32)</b>	<b>40</b>	<b>(2.744.370.123)</b>	<b>(2.746.405.255)</b>
<b>III DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Doanh thu từ lãi tiền gửi không kỳ hạn	42	11.706.700	13.999.525
<b>Tổng doanh thu hoạt động tài chính (50 = 42)</b>	<b>50</b>	<b>11.706.700</b>	<b>13.999.525</b>
<b>IV CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	51	(218.542.390)	-
<b>Tổng chi phí hoạt động tài chính (60 = 51)</b>	<b>60</b>	<b>(218.542.390)</b>	<b>-</b>
<b>V CHI PHÍ QUẢN LÝ</b>	<b>62</b>	<b>(15.346.292.134)</b>	<b>(8.899.865.469)</b>
<b>VI KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>70</b>	<b>(5.976.309.189)</b>	<b>937.457.906</b>
<b>VII THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC</b>			
Thu nhập khác	71	55.312.177	378
Chi phí khác	72	(1.552.830)	(59.122.832)
<b>Tổng kết quả hoạt động khác (80 = 71 - 72)</b>	<b>80</b>	<b>53.759.347</b>	<b>(59.122.454)</b>
<b>VIII TỔNG LỖ/LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ (90 = 91)</b>	<b>90</b>	<b>(5.922.549.842)</b>	<b>878.335.452</b>
Lỗ/lợi nhuận đã thực hiện	91	(5.922.549.842)	878.335.452
<b>IX CHI PHÍ THUẾ TNDN</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>(797.803.755)</b>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	100.1	-	(797.803.755)
<b>X LỖ/ LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN</b>	<b>200</b>	<b>(5.922.549.842)</b>	<b>80.531.697</b>



Năm 2020, công ty ghi nhận mức lỗ sau thuế là 5.922.549.842 đồng. Mức lỗ của năm chủ yếu là do tổng lợi nhuận từ thu nhập lãi tiền gửi thấp hơn và chi phí liên quan đến chi phí nhân sự cao hơn trong năm 2020.

Công ty đã thực hiện các giải pháp chủ chốt sau nhằm xây dựng nền tảng chuẩn bị cho giai đoạn phát triển tiếp theo:

- Tuyển dụng đội ngũ nhân viên môi giới và đội ngũ nhân viên marketing;
- Ra mắt nền tảng giao dịch mới trên nền tảng giao dịch Web và ứng dụng Di động;
- Chuẩn bị ra mắt các sản phẩm mới Cho vay Giao dịch ký quỹ và Ứng trước Tiền mặt.
- Số hóa quy trình mở tài khoản trực tuyến thông qua eKYC và quy trình thanh toán

## **2. Tổ chức và nhân sự**

### **2.1. Hội Đồng Thành Viên và Ban Điều Hành**

#### **Hội Đồng Thành Viên**

- Ông Chin Yoong Kheong – Chủ tịch  
(miễn nhiệm từ ngày 19/10/2020)
- Ông Chan Kong Ming - Chủ tịch  
(bổ nhiệm từ ngày 19/10/2020)
- Ông Tan Kheak Geai – Thành viên  
(bổ nhiệm từ ngày 29/01/2019)
- Ông Ng Weng Seng – Thành viên  
(miễn nhiệm từ ngày 07/01/2020)
- Ông Lee Ming How – Thành viên  
(bổ nhiệm từ ngày 01/01/2020)
- Ông Ng Weng Seng – Tổng giám đốc  
(miễn nhiệm từ ngày 10/09/2020)
- Ông Lee Ming How – Tổng giám đốc  
(bổ nhiệm từ ngày 10/09/2020)
- Ông Ng Weng Seng – Đại diện pháp luật  
(miễn nhiệm từ ngày 10/09/2020)
- Ông Lee Ming How – Đại diện pháp luật  
(bổ nhiệm từ ngày 10/09/2020)

#### **Nhân sự quản lý**

- **Ông Lee Ming How: Tổng Giám đốc**  
Năm sinh: 1974  
Tốt nghiệp Đại học Hertfordshire  
Quá trình làm việc: làm việc tại Tập đoàn RHB Banking từ năm 2002  
Được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc từ ngày 10/09/2020.

- **Ông Ng Weng Seng: Tổng Giám đốc** (miễn nhiệm từ ngày 10/09/2020)  
 Năm sinh: 1957  
 Tốt nghiệp Cao đẳng Tunku Abdul Rahman, Malaysia và được cấp Chứng chỉ Thư ký và Quản trị Viên Công chứng ở Vương quốc Anh  
 Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ tháng 5 năm 2008  
 Được bổ nhiệm làm Giám đốc Điều hành vào năm 2010
- **Bà Đỗ Thị Phương Lan: Kế toán trưởng**  
 Năm sinh: 1976  
 Tốt nghiệp Đại học Thương mại  
 Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ năm 2008  
 Được bổ nhiệm làm Kế toán trưởng vào 02/03/2018.
- **Ông Đào Kim Hoàng: Trưởng phòng Công nghệ Thông tin**  
 Năm sinh: 1976  
 Tốt nghiệp Đại học Mở Hà Nội  
 Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ năm 2014  
 Được bổ nhiệm làm Trưởng phòng Công nghệ Thông tin vào 09/07/2014.
- **Bà Đặng Thị Thu Nga: Trưởng phòng Nhân sự**  
 Năm sinh: 1981  
 Tốt nghiệp Đại học Luật Hà Nội  
 Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ năm 2009  
 Được bổ nhiệm làm Trưởng phòng Nhân sự vào 01/12/2009.
- **Ông Nguyễn Đức Minh: Trưởng phòng Kiểm soát Tín dụng**  
 Năm sinh: 1982  
 Tốt nghiệp Đại học Bách Khoa Hà Nội – Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh  
 Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ năm 2020  
 Được bổ nhiệm làm Trưởng phòng Kiểm soát Tín dụng vào 16/11/2020.
- **Ông Mai Duy Long: Trưởng phòng Môi giới**  
 Năm sinh: 1982  
 Tốt nghiệp Đại học Miramar California– Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh  
 Quá trình làm việc: làm việc tại công ty từ năm 2013  
 Được bổ nhiệm làm Trưởng phòng Môi giới vào 08/04/2013

**2.2. Những thay đổi trong năm của Hội đồng Thành viên:** xem phần 2.1 ở trên.

**2.3. Số lượng cán bộ, nhân viên:**

Tính đến ngày 31/12/2020, công ty có 22 nhân viên.

## **2.4. Quản lý nhân sự**

Công ty đào tạo cho người lao động qua chương trình đào tạo trực tuyến E-learning nhằm giúp người lao động có phương pháp học tập mới, linh hoạt hơn về thời gian, địa điểm và tương tác trong quá trình học. Đây là một công cụ để thúc đẩy việc học tập và kiểm tra nghiệp vụ, đa dạng hóa và cập nhật nhanh chóng các kiến thức mà Công ty yêu cầu.

RHBSVN cũng tạo ra môi trường làm việc và sự phát triển công bằng giữa các nhân viên. Công ty luôn quan tâm tạo sự cân bằng giữa công việc và cuộc sống của người lao động các cấp, tạo điều kiện và khuyến khích các thành viên đổi mới phương thức làm việc để đảm bảo cân bằng giữa công việc và cuộc sống.

### **Chính sách tuyển dụng:**

Công ty đã xây dựng quy trình tuyển dụng nhân sự chuẩn hóa để đảm bảo việc tuyển dụng sẽ tuyển chọn đúng người cho đúng yêu cầu công việc, đảm bảo nguyên tắc minh bạch, công bằng, chính xác và tuân thủ chặt chẽ quy trình để tăng tỷ lệ nhân sự chất lượng sau thời gian thử việc:

1. Việc tuyển dụng nhân viên (bất kể là vị trí chính thức, tạm thời hoặc thời vụ) phải căn cứ vào nhu cầu hoạt động và kinh doanh của công ty và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật như số lượng giấy phép hành nghề môi giới và phân tích tài chính tối thiểu.
2. Nhân viên mới cần đáp ứng yêu cầu về kinh nghiệm và bằng cấp liên quan khi được tuyển dụng vào bất kỳ vị trí trống nào.
3. Khi nhân sự nội bộ không thể cung ứng cho vị trí trống, tuyển dụng từ bên ngoài sẽ tuân thủ theo Ma Trận Thẩm Quyền Phê Duyệt của phòng Nhân sự.

### **Chính sách đào tạo:**

Các hoạt động đào tạo tại Công ty được thực hiện dưới nhiều phương thức: bao gồm đào tạo trực tiếp từng công việc, đào tạo qua hệ thống đào tạo trực tuyến, các khóa đào tạo nghiệp vụ. Điều này luôn là mối quan tâm của Hội đồng thành viên Công ty để cải thiện chất lượng và nâng cao chất lượng nguồn nhân lực để đáp ứng định hướng kinh doanh mới của Công ty.

### **Chính sách lương và thưởng cho nhân viên:**

Công ty có chính sách chi trả lương thưởng cho nhân viên trên cơ sở công bằng và tăng tính cạnh tranh của tổng thu nhập nhân viên công ty so với mặt bằng chung trên thị trường. Bên cạnh đó, Công ty thực hiện đánh giá hiệu quả làm việc mỗi 06 tháng để đánh giá hiệu quả làm việc của nhân viên.

## **3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án**

### **3.1. Các khoản đầu tư lớn**

Nền tảng giao dịch front-end mới (nền tảng giao dịch Web và ứng dụng Di động), hệ thống back-office, phần cứng.

### **3.2. Công ty con, công ty liên kết**

Công ty không có bất kỳ công ty con hay công ty liên kết nào.

### **3.3. Tình hình thực hiện dự án**

Công ty đã lên kế hoạch khởi động dự án hệ thống giao dịch mới thay thế hệ thống giao dịch hiện tại vào năm 2021. Dự án chính thức khởi động vào tháng 10 năm 2020 và chính thức ra mắt vào ngày 1 tháng 2

năm 2021. Điều này sẽ mang lại lợi ích cho các nhà đầu tư với nền tảng giao dịch mới cho hoạt động giao dịch nhanh chóng và dễ dàng.

#### 4. Tình hình tài chính

##### 4.1. Tình hình tài chính theo Bảng cân đối kế toán

STT	Chỉ tiêu	2020 VNĐ	2019 VNĐ	% Biến động
1	Tổng tài sản	183.421.844.603	185.140.006.468	(0,93%)
2	Tổng nợ phải trả	4.889.287.442	684.899.465	613,87%
3	Tổng doanh thu hoạt động	12.388.207.635	12.583.729.008	(1,55%)
4	Tổng chi phí	18.310.757.477	11.705.393.556	56,43%
5	Lợi nhuận kế toán trước thuế	(5.922.549.842)	878.335.452	> (100%)
6	Lợi nhuận kế toán sau thuế	(5.922.549.842)	80.531.697	> (100%)

##### 4.2. Số liệu tài chính quan trọng

Chỉ tiêu	2020 VNĐ	2019 VNĐ	Ghi chú
<b>1. Quy mô vốn</b>			
- Vốn điều lệ	135,000,000,000	135,000,000,000	
- Tổng tài sản	183,421,844,603	185,140,006,468	
- Tỷ lệ an toàn vốn	569,72%	445,94%	
<b>2. Kết quả hoạt động kinh doanh</b>	<b>Không</b>	<b>Không</b>	
- Doanh số huy động tiền gửi	Không	Không	Theo quy định, Công ty không nhận tiền gửi bằng tiền mặt
- Doanh số cho vay	Không	Không	Công ty không cung cấp dịch vụ giao dịch ký quỹ tới khách hàng
- Doanh số thu nợ	Không	Không	Không có nợ tồn đọng
- Nợ quá hạn	Không	Không	Không có nợ tồn đọng
- Nợ khó đòi	Không	Không	Không có nợ tồn đọng
- Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh	Không	Không	Không có nợ tồn đọng
- Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ	Không	Không	Không có nợ tồn đọng
- Tỷ lệ nợ khó đòi/Tổng dư nợ	Không	Không	Không có nợ tồn đọng
<b>3. Khả năng thanh khoản</b>			

- Khả năng thanh toán ngay	36,0	273,7	
- Khả năng thanh toán chung	37,5	270,3	

## 5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn chủ sở hữu

### 5.1. Thông tin của chủ sở hữu

Sau khi được UBCKNN cấp Giấy phép mới vào ngày 29 tháng 1 năm 2019 và hoàn tất thương vụ mua bán vào ngày 19 tháng 2 năm 2019. Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam đã trở thành công ty con được sở hữu toàn bộ bởi Ngân hàng Đầu tư RHB. Malaysia và ngân hàng đầu tư này là công ty con được sở hữu toàn bộ bởi Ngân hàng RHB.

Chủ sở hữu tại ngày 31/12/2020	Nơi thành lập	% Vốn điều lệ	Ngày hiệu lực
Ngân hàng đầu tư RHB	Malaysia	100	29/1/2019

### 5.2. Thay đổi Vốn điều lệ

Không có thay đổi về vốn điều lệ của công ty trong năm 2020.

## 6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của công ty

### 6.1. Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường

Số lần bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường: Không có

Tổng số tiền do bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường: Không có

### 6.2. Chính sách liên quan đến người lao động

a) Số lượng lao động, tổng mức lương của người lao động

Tính đến ngày 31/12/2020. Công ty có 22 nhân viên (31/12/2019: 21 nhân viên) với tổng chi phí lương và các khoản chi theo lương như sau:

	2020 VNĐ	2019 VNĐ
<b>Chi phí lương và các khoản chi theo lương</b>	12.989.548.296	7.939.062.632

b) Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động

Hàng năm. Công ty tổ chức khám sức khỏe định kỳ cho nhân viên và tất cả nhân viên đều được hưởng chính sách bảo hiểm và đóng góp phúc lợi theo quy định. Công ty có thành lập công đoàn với 100% nhân viên gia nhập và thường xuyên tổ chức các sự kiện để gắn kết tập thể.

c) Hoạt động đào tạo người lao động

Theo định kỳ, Công ty tổ chức các khóa đào tạo chính thức về chính sách và quy trình, bao gồm cả các khóa học trực tuyến bắt buộc ("E-Learning") để nâng cao kiến thức và kỹ năng cho nhân viên. Năm 2020. Công ty cũng tổ chức các khóa đào tạo về các lĩnh vực cụ thể như Phòng chống rửa tiền. Bảo mật Công

nghe thông tin. Quy chuẩn đạo đức cho Đại diện kinh doanh có giấy phép hành nghề và Thao túng thị trường.

Số lượng trung bình về giờ đào tạo mỗi năm tương ứng với nhân viên và phân loại nhân viên.

STT	Phân loại	Loại hình đào tạo	Số lượng khóa học	Số giờ học/năm
1	Nhân viên hiện tại	Đào tạo tập trung	5	10 tiếng
		Học trực tuyến bắt buộc	2	8 tiếng
2	Nhân viên mới (Gia nhập năm 2020)	Đào tạo tập trung	5	10 tiếng
		Học trực tuyến bắt buộc	7	12 tiếng

Công ty cũng tạo điều kiện cho nhân viên tham gia các khóa đào tạo bên ngoài về Công nghệ thông tin. Kiến thức về chứng khoán.v.v...

### **6.3. Báo cáo liên quan đến trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương: Không có.**

Các hoạt động đầu tư cộng đồng và hoạt động phát triển cộng đồng khác, bao gồm hỗ trợ tài chính nhằm phục vụ cộng đồng: Không có.

### **6.4. Báo cáo liên quan đến hoạt động thị trường vốn xanh theo hướng dẫn của UBCKNN: Không có.**

## **III. BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC**

### **1. Đánh giá Kết quả hoạt động kinh doanh**

#### **Kết quả kinh doanh**

Năm 2020, Công ty tập trung vào các sáng kiến về việc mua lại nền tảng giao dịch mới, thay thế phần cứng và thiết bị phụ trợ mới. Đồng thời phát triển việc cung cấp sản phẩm mới và tuyển dụng để chuẩn bị cho sự phát triển trong tương lai và nhấn mạnh vào việc tuân thủ quy định.

1. Công ty ghi nhận mức lỗ là 5.922 triệu đồng so với lỗ dự toán là 453,1 triệu đồng. Nguyên nhân chính là do thu nhập ngoài lãi từ phí môi giới giảm. Nguyên nhân khác là do chi phí Nhân sự và chi phí hoạt động khác tăng cao hơn.
2. 99% doanh thu của Công ty là lãi tiền gửi từ các khoản tiền gửi có kỳ hạn (nguồn vốn) của Công ty tại các ngân hàng.
3. Các ngân hàng đưa ra mức lãi suất thấp hơn so với dự toán dẫn đến chênh lệch âm 508,5 triệu đồng

Chỉ tiêu VND	2020 (VNĐ)		Chênh lệch	
	Thực tế tính đến 12/2020 (Kiểm toán bởi PWC)	Dự toán tính đến 12/2020	Giá trị (VNĐ)	Tỷ lệ (%)
	1	2	3=1-2	4=3/2
Thu nhập từ lãi tiền gửi	12.250.029.331	12.746.769.055	(496.739.724)	(3,9%)
Thu nhập ngoài lãi	138.178.304	2.982.641.037	(2.844.462.733)	(95,4%)
Phí môi giới	62.608.943	1.172.033.289	(1.109.424.346)	(94,7%)
Phí tư vấn doanh nghiệp	-	1.160.000.000	(1.160.000.000)	(100%)
Thu nhập lãi giao dịch ký quỹ	-	650.607.748	(650.607.748)	(100%)
Thu nhập khác	75.569.361	-	75.569.361	
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>12.388.207.635</b>	<b>15.729.410.092</b>	<b>(3.341.202.457)</b>	<b>(21,2%)</b>
Chi phí nhân sự	(12.989.548.296)	(9.878.474.187)	(3.111.074.109)	31,5%
Chi phí vận hành	(1.060.207.492)	(1.327.739.600)	267.532.108	(20,1%)
Chi phí Marketing	(675.218.673)	(234.650.562)	(440.568.111)	>100%
Chi phí quản lý chung	(2.472.669.697)	(4.317.343.903)	1.844.674.206	(42,7%)
Các chi phí hoạt động khác	(1.113.113.319)	(424.280.668)	(688.832.651)	>100%
<b>Tổng chi phí</b>	<b>(18.310.757.477)</b>	<b>(16.182.488.920)</b>	<b>(2.128.268.557)</b>	<b>13,2%</b>
<b>Lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>(5.922.549.842)</b>	<b>(453.078.828)</b>	<b>(5.469.471.014)</b>	<b>&gt;100%</b>
Thuế				
<b>Lợi nhuận kế toán sau thuế</b>	<b>(5.922.549.842)</b>	<b>(453.078.828)</b>	<b>(5.469.471.014)</b>	<b>&gt;100%</b>

### Hoạt động đầu tư

Công ty không tham gia vào bất kỳ hoạt động đầu tư hoặc tự doanh nào. Chính sách công ty không cho phép hoạt động tự doanh. Tài khoản tự doanh được dùng cho mục đích xử lý lỗi giao dịch trong trường hợp những lỗi này xảy ra. Không có lỗi giao dịch trong năm 2020.

### Quản lý cấp cao (Ban Điều hành)

Thành phần Ban Điều hành bao gồm Tổng Giám đốc và các Trưởng phòng trong Công ty. Nhiệm vụ, chức năng chi tiết của họ được nêu trong Điều lệ Công ty.

Ban Điều hành đảm bảo công tác quản lý điều hành có hiệu quả trong các hoạt động thường ngày của Công ty và đảm bảo tuân thủ các chính sách, quy trình nội bộ và quy định theo pháp luật.

Các thành viên trong Ban Điều hành có sự phối hợp chặt chẽ và thường xuyên trao đổi trực tiếp với nhau để giải quyết và cải thiện các vấn đề vận hành thường ngày.

## 2. Tình hình tài chính

### 2.1. Tình hình tài sản (Đơn vị tính: đồng)

	2020	2019	% chênh lệch
<b>Tổng tài sản</b>	183.421.844.603	185.140.006.468	(0,93%)

- Tổng tài sản của công ty giảm từ 185,1 tỷ đồng vào năm 2019 xuống 183,4 tỷ đồng vào năm 2020, giảm đi 0.93%.

Do Công ty không cung cấp dịch vụ giao dịch ký quỹ và nguồn vốn được gửi tại các ngân hàng uy tín nên Công ty không phát sinh bất kỳ khoản nợ xấu nào hoặc cần trích lập dự phòng tổn thất.

### 2.2. Tình hình nợ phải trả (Đơn vị tính: đồng)

	2020	2019	% chênh lệch
<b>Tổng nợ</b>	4.889.287.442	684.899.465	613,87%

## 3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách và quản lý

Công ty đã hoàn tất việc điều chỉnh những chính sách và quy trình quan trọng để phù hợp với tiêu chuẩn của RHBIB trong năm 2019, do đó đảm bảo sự thống nhất trong việc thực hiện các thông lệ và triển khai các quá trình hữu hiệu hướng tới mục tiêu tăng trưởng đề ra.

## 4. Kế hoạch phát triển trong tương lai

Trọng tâm của Công ty trong năm 2021 sẽ là thực hiện các sáng kiến chính sau đây để xây dựng nền tảng vững chắc cho tăng trưởng bền vững cùng với một cấu trúc quản trị công ty tốt:

1. Ra mắt nền tảng giao dịch trực tuyến mới (trên ứng dụng web và thiết bị di động) và hệ thống core back office;
2. Phát triển hoạt động môi giới bằng cách tuyển dụng đội ngũ nhân viên kinh doanh và marketing có thành tích tốt để khuyến khích và thu hút khách hàng giao dịch trực tuyến;
3. Giới thiệu và thận trọng phát triển sản phẩm Cho vay Giao dịch Ký quỹ và Ứng trước Tiền mặt.
4. Nắm bắt cơ hội trước những thương vụ xuyên quốc gia thông qua việc nâng cao hiểu biết về sự hiện diện của RHBIB trong khu vực;
5. Nâng cao năng lực quản lý, kỹ năng của nhân viên hành nghề và quy chuẩn đạo đức thông qua hình thức đào tạo liên tục và tuyển thêm nhân sự chuyên môn nếu cần;



6. Tiếp tục cải thiện những thông lệ quản trị rủi ro và quản trị doanh nghiệp để phù hợp với thông lệ của Tập đoàn RHB và áp dụng những thông lệ thị trường tốt nhất nếu cần;

7. Quảng bá hình ảnh và danh tiếng của Công ty bằng cách đầu tư vào hoạt động marketing.

#### **5. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của Công ty**

a) Đánh giá liên quan đến các chỉ tiêu môi trường

Công ty đã không ngừng nỗ lực góp phần bảo vệ năng lượng, thực hiện tiết kiệm giấy và nước ở văn phòng làm việc và điều này cũng phù hợp với văn hóa chung của tập đoàn RHB.

Năm 2020, mục tiêu bảo vệ môi trường của Công ty luôn gắn liền với mọi hoạt động nội bộ của công ty như: Chương trình tiết kiệm năng lượng, hạn chế sử dụng năng lượng và sử dụng vật liệu tối giản giúp nâng cao ý thức bảo vệ môi trường, khơi gợi tình yêu thiên nhiên. Là một doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực đầu tư - tài chính - chứng khoán, tác động trực tiếp của RHBSVN đến môi trường là không đáng kể. Năm 2020, Công ty thúc đẩy quá trình giao dịch hoạt động kỹ thuật số giúp giảm đáng kể khối lượng tài liệu phải in, từ đó giảm chi phí mực in cũng như khối lượng rác thải ra môi trường.

Nước được sử dụng tại RHBSVN cho các mục đích chính như nước uống, vệ sinh v.v. Nhân viên của công ty chúng tôi luôn nhận thức được tầm quan trọng của nguồn tài nguyên này và cố gắng tiết kiệm nước.

b) Đánh giá liên quan đến vấn đề người lao động

Nội bộ Công ty không phát sinh vấn đề nghiêm trọng nào. Công ty luôn tạo mọi điều kiện, quan tâm tới người lao động thông qua chính sách khen thưởng, cải thiện môi trường làm việc, cơ hội thăng tiến nghề nghiệp và nâng cao kỹ năng và tri thức.

Ban lãnh đạo Công ty luôn khuyến khích nhân viên chủ động chia sẻ những băn khoăn hay vướng mắc gặp phải. Đồng thời, Công ty có cơ chế báo cáo từ các trưởng phòng ban lên đội ngũ chủ quản ở Trụ sở chính (RHBIB). Vì vậy vấn đề sẽ được thông báo tới các cấp cao hơn. Quan trọng hơn, nhân viên có cơ hội nâng cao kiến thức và hiểu biết các thông lệ và văn hóa làm việc của Tập đoàn Ngân hàng RHB. Do đó đảm bảo sự thống nhất trong việc thực hiện các thông lệ xuyên suốt Tập đoàn Ngân hàng RHB.

c) Đánh giá liên quan đến trách nhiệm của doanh nghiệp đối với cộng đồng địa phương

RHBSVN tin tưởng rằng một doanh nghiệp có trách nhiệm là doanh nghiệp sẵn sàng hỗ trợ cộng đồng ở nơi mà doanh nghiệp đó hoạt động. Đó cũng là một doanh nghiệp thực hiện các hoạt động kinh doanh một cách có trách nhiệm.

Để hiện thực hóa tầm nhìn trở thành tập đoàn dịch vụ tài chính hàng đầu, Công ty luôn có những cân nhắc kỹ lưỡng trước các tác động về xã hội, kinh tế và môi trường trước khi đưa ra quyết định kinh doanh.

Với trách nhiệm cam kết đó, Công ty hướng tới mục tiêu hoạt động bền vững, đồng thời đảm bảo rằng các giải pháp sẽ có tác động tích cực đến tất cả các bên liên quan, bao gồm cổ đông, nhân viên, khách hàng, đối tác và cộng đồng.

### **IV. QUẢN TRỊ CÔNG TY**

#### **1. Hội đồng thành viên**

a) Thành viên và cơ cấu của Hội đồng thành viên

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/chấm dứt là thành viên HĐQT	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Chan Kong Ming	Chủ tịch HĐQT	19/10/2020	-
2	Chin Yoong Kheong	Chủ tịch HĐQT	29/01/2019	19/10/2020
3	Tan Kheak Geai	Thành viên HĐQT	29/01/2019	-
4	Lee Ming How	Thành viên HĐQT	1/1/2020	-
5	Ng Weng Seng	Thành viên HĐQT	29/1/2019	7/1/2020

b) Hoạt động của Hội đồng thành viên:

- Các cuộc họp Hội đồng Thành viên:

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không dự họp/Ghi chú
1	Chan Kong Ming	1/4	25%	Không tham dự cuộc họp HĐQT lần 1, 2 & 3 trong năm 2020 do chưa được bổ nhiệm vào HĐQT tại thời điểm đó
2	Chin Yoong Kheong	3/4	75%	Không tham dự cuộc họp HĐQT lần 4 năm 2020 do đã từ nhiệm chức vụ Chủ tịch HĐQT trước đó
3	Tan Kheak Geai	4/4	100%	-
4	Lee Ming How	4/4	100%	-
5	Ng Weng Seng	4/4	100%	Từ nhiệm chức vụ Thành viên HĐQT từ ngày 7/1/2020. Tham dự 4 cuộc họp HĐQT năm 2020 với tư cách Khách mời

Thông tin về các cuộc họp và Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng Thành viên (bao gồm cả các Nghị quyết của Hội đồng Thành viên được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản)

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
1	01/2020/NQHDTV/RHB SVN-M	10/2/2020	<p>Phê duyệt ngân sách cho năm 2020</p> <p>Phê duyệt chính sách thẩm quyền phê duyệt</p> <p>Chỉ định PwC là Công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020</p> <p>Phê duyệt chính sách Phòng chống rửa tiền và Đánh giá rủi ro tuân thủ năm 2019</p> <p>Phê duyệt Thiết lập khẩu vị rủi ro và Đánh giá rủi ro vật chất năm 2020</p> <p>Ghi nhận các vấn đề kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, danh sách thương vụ, tình hình hoạt động và tài chính và tình hình thực hiện công việc của phòng IT trong kỳ báo cáo</p>
2	01/2020/NQHDTV/RHB SVN	25/2/2020	Phê duyệt chi thưởng thành tích/khuyến khích năm 2019 và tăng lương có hiệu lực từ tháng 1/2020
3	02/2020/NQHDTV/RHB SVN	25/2/2020	Thông qua Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính đã kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2019 và ủy quyền cho Kế toán trưởng - bà Đỗ Thị Phương Lan và Tổng Giám đốc - ông Ng Weng Seng ký các tài liệu có liên quan
4	03/2020/NQHDTV/RHB SVN	12/3/2020	Phê duyệt kế hoạch công việc năm 2020 của phòng Kiểm soát nội bộ
5	04/2020/NQHDTV/RHB SVN	12/3/2020	Phê duyệt Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính điều chỉnh đã kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2019 và ủy quyền cho Kế toán trưởng - bà Đỗ Thị Phương Lan và Tổng Giám đốc, ông Ng Weng Seng ký các tài liệu có liên quan
6	05/2020/NQHDTV/RHB SVN	30/3/2020	Phê duyệt Báo cáo thường niên cho năm 2019
7	02/2020/NQHDTV/RHB SVN-M	8/5/2020	Phê duyệt Điều khoản tham chiếu sửa đổi của Ủy ban Quản trị (MANCO)/ Ban Giám đốc Công ty

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
			<p>Ghi nhận báo cáo thanh tra thuế trong giai đoạn từ năm 2014 đến năm 2018 của Cục Thuế TP. Hà Nội</p> <p>Ghi nhận vấn đề phát sinh cuộc gọi quốc tế gian lận trong tháng 3/2020</p> <p>Ghi nhận các vấn đề kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, danh sách thương vụ, tình hình hoạt động và tài chính và tình hình thực hiện công việc của phòng IT trong kỳ báo cáo</p> <p>Ghi nhận biên bản cuộc họp lần 1/2020 của Ủy ban Quản trị (MANCO)/ Ban Giám đốc Công ty tại ngày 21/4/2020</p> <p>Ủy quyền cho ông Lee Ming How. Daniel – Thành viên Hội đồng Thành viên ở Việt Nam thay mặt Chủ tịch ký vào Biên bản và Nghị quyết được thông qua do tình hình đại dịch Covid-19 toàn cầu</p>
8	03/2020/NQHDTV/RHB SVN-M	10/8/2020	<p>Ghi nhận tình hình giải quyết vấn đề phát sinh cước gọi quốc tế gian lận bị tính phí bởi VNPT trong tháng 3/2020</p> <p>Thông qua Báo cáo tài chính và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30/6/2020 được soát xét bởi Công ty kiểm toán PwC và ủy quyền cho Kế toán trưởng, bà Đỗ Thị Phương Lan và Tổng Giám đốc, ông Ng Weng Seng ký các tài liệu có liên quan</p> <p>Phê duyệt đóng 02 (hai) tài khoản vốn tại Ngân hàng ACB và VPBank</p> <p>Ghi nhận các vấn đề kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, danh sách thương vụ, tình hình hoạt động và tài chính, tình hình tuyển dụng các vị trí nhân sự chủ chốt và tình hình thực hiện công việc của phòng IT trong kỳ báo cáo</p> <p>Ghi nhận biên bản các cuộc họp của Ủy ban Quản trị (MANCO)/ Ban Giám đốc Công ty lần 2/2020, lần 3/2020 và lần 4/2020</p> <p>Ủy quyền cho ông Lee Ming How. Daniel – Thành viên Hội đồng Thành viên ở Việt Nam thay mặt Chủ tịch ký vào Biên bản và Nghị quyết cuộc họp được thông qua do tình hình đại dịch Covid-19 toàn cầu</p>
9	06/2020/NQHDTV/RHB SVN	18/8/2020	<p>Phê duyệt bổ nhiệm ông Lee Ming How giữ chức vụ Tổng Giám đốc kiêm Người đại diện theo pháp luật và bổ nhiệm ông Ng Weng Seng giữ chức vụ Giám đốc vận hành</p>

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
10	07/2020/NQHDTV/RHB SVN	8/9/2020	Chấp thuận Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (EY Vietnam) là Công ty Tư vấn thuế đối với các vấn đề tuân thủ thuế của Công ty cho các năm tài chính 2020 đến 2022
11	08/2020/NQHDTV/RHB SVN	8/9/2020	Thay thế ông Ng Weng Seng bằng ông Lee Ming How trong danh sách hiện tại những người ký được ủy quyền ở ngân hàng và ngày có hiệu lực thay thế
12	09/2020/NQHDTV/RHB SVN	28/9/2020	Sửa tên của Công ty Tư vấn thuế đối với các vấn đề về tuân thủ thuế của Công ty cho các năm tài chính 2020 đến 2022 do bị ghi sai tên trong Nghị quyết số 07/2020/NQHDTV/RHB SVN từ Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thành Công ty Cổ phần Tư vấn EY Việt Nam
13	10/2020/NQHDTV/RHB SVN	2/10/2020	Phê duyệt Quy chế hoạt động phòng Môi giới bản 2.0
14	11/2020/NQHDTV/RHB SVN	2/10/2020	Phê duyệt Ma trận thẩm quyền phê duyệt cho phòng Môi giới và Lưu ký bản sửa đổi lần thứ nhất
15	12/2020/NQHDTV/RHB SVN	2/10/2020	Phê duyệt ngân sách mua mới nền tảng giao dịch front end (trên thiết bị di động và website) và hệ thống giao dịch back office, phần cứng, thiết bị phụ trợ và bản quyền cơ sở dữ liệu Oracle (bản tiêu chuẩn)
16	13/2020/NQHDTV/RHB SVN	13/10/2020	Phê duyệt miễn nhiệm bà Lê Thị Thu Hà thôi giữ chức vụ Kiểm toán nội bộ Phê duyệt bổ nhiệm bà Nguyễn Thị Bích Hương giữ chức vụ Kiểm toán nội bộ
17	14/2020/NQHDTV/RHB SVN	16/10/2020	Phê duyệt danh mục mua sắm và triển khai nền tảng giao dịch front end (trên thiết bị di động và website) và hệ thống giao dịch back office mới của Công ty Cổ phần Giải pháp Phần mềm Tài chính ("FSS") và Phần cứng, thiết bị phụ trợ và bản quyền cơ sở dữ liệu Oracle (bản tiêu chuẩn) của Công ty TNHH Tổng Công ty Công nghệ và Giải pháp CMC ("CMC") Ủy quyền cho ông Lee Ming How, Tổng Giám đốc kiêm Người đại diện theo pháp luật ký Hợp đồng Mua bán với các Nhà cung cấp và các tài liệu liên quan khác
18	04/2020/NQHDTV/RHB SVN-M	9/11/2020	Ghi nhận tình hình giải quyết vấn đề phát sinh cước gọi quốc tế gian lận bị tính phí bởi VNPT trong tháng 3/2020

STT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung
			<p>Ghi nhận các vấn đề kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, danh sách thương vụ, tình hình hoạt động và tài chính. tình hình tuyển dụng các vị trí nhân sự chủ chốt và tình hình thực hiện công việc của phòng IT trong kỳ báo cáo</p> <p>Tái xác nhận việc bổ nhiệm ông Chan Kong Ming là Chủ tịch Hội đồng Thành viên</p> <p>Ghi nhận biên bản các cuộc họp của Ủy ban Quản tro (MANCO)/Ban Giám đốc Công ty lần 5/2020. lần 6/2020 và lần 7/2020</p> <p>Ủy quyền cho ông Lee Ming How. Daniel – Thành viên Hội đồng Thành viên ở Việt Nam thay mặt Chủ tịch ký vào Biên bản và Nghị quyết cuộc họp được thông qua do tình hình đại dịch Covid-19 toàn cầu</p>
19	15/2020/NQHDTV/RHB SVN	1/12/2020	Phê duyệt việc mở hai tài khoản Tiền gửi giao dịch chứng khoán cho người đầu tư tại Ngân hàng Vietcombank và Techcombank

## 2. Ban Kiểm soát/ Ban kiểm toán

### 2.1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (“BKS”):

STT	Thành viên BKS/ Ủy ban Kiểm toán	Chức vụ	Ngày bắt đầu/chấm dứt là Thành viên BKS/ Ủy ban Kiểm toán	Trình độ chuyên môn
1	Tan Boon Ching	Trưởng BKS	29/01/2019	Kế toán viên công chứng
2	Cáp Thị Thu Hạnh	Thành viên BKS	29/5/2019	Tín dụng ngân hàng (Cử nhân)

### 2.2. Cuộc họp của Ban Kiểm soát hoặc Ban Kiểm toán

Stt	Thành viên BKS/ Ủy ban Kiểm toán	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Tan Boon Ching	1	1/1	100%	-
2	Cáp Thị Thu Hạnh	1	1/1	100%	-

## V. BÁO CÁO TÀI CHÍNH

### 1. Ý kiến kiểm toán

Theo Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020 đã được kiểm toán, Công ty kiểm toán PWC đưa ra ý kiến rằng báo cáo tài chính của RHBSVN đã phản ánh trung thực và hợp lý, xét trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam. Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các công ty chứng khoán hoạt động tại Việt Nam.

### 2. Báo cáo tài chính được kiểm toán

Báo cáo tài chính được kiểm toán bao gồm: Bảng cân đối kế toán. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ và Thuyết minh báo cáo tài chính, cùng với Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính được kiểm toán đã được nộp cho cơ quan quản lý và công bố trên website của Công ty: [www.rhbsecurities.vn](http://www.rhbsecurities.vn) vào ngày 15 tháng 3 năm 2021.

**Công ty TNHH Chứng khoán RHB Việt Nam**  
**Người đại diện theo pháp luật**



**Lee Ming How**  
**Tổng Giám Đốc**