

CÔNG TY TNHH MTV
CHỨNG KHOÁN
MAYBANK KIM ENG
Số: 009/22/CBTT-MBKE

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 18 tháng 03 năm 2022

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam
Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

Công ty: Công Ty TNHH MTV Chứng Khoán Maybank Kim Eng
Mã thành viên: 079
Trụ sở chính: VP-10-01, Tầng 10, Tòa nhà Pearl 5, số 5 Lê Quý Đôn, Phường Võ Thị Sáu
Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại: 028. 44 555 888 Fax: 028. 38 271 030
Email: info@maybank-kimeng.com.vn Website: www.maybank-kimeng.com.vn

Người thực hiện công bố thông tin: KIM THIÊN QUANG
Địa chỉ: VP-10-01, Tầng 10, Tòa nhà Pearl 5, số 5 Lê Quý Đôn, Phường Võ Thị Sáu
Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại: 028. 44 555 888 (máy lẻ: 8071) Fax: 028. 38 271 030

Loại thông tin công bố: 24h 72h Yêu cầu Bất thường Định kỳ

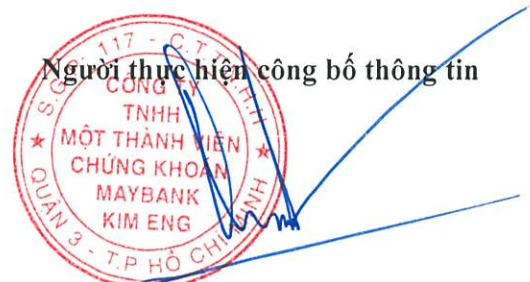
Nội dung thông tin công bố:

- Báo cáo thường niên năm 2021.

Thông tin này đã được công bố trên trang điện tử của Công Ty vào ngày 18/03/2022 tại đường dẫn: <https://www.maybank-kimeng.com.vn/kimengportal/financial-statements.do>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Người thực hiện công bố thông tin



KIM THIÊN QUANG
Tổng Giám đốc

**CÔNG TY TNHH MTV
CHỨNG KHOÁN
MAYBANK KIM ENG**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 1803/2022/BCTN-MBKE

TP. Hồ Chí Minh, ngày 18 tháng 3 năm 2022

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam
Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

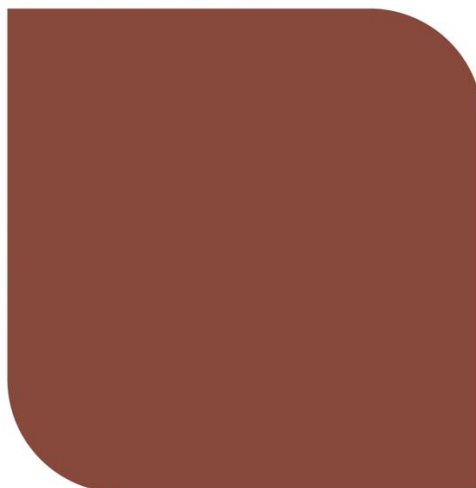
Công ty TNHH MTV Maybank Kim Eng kính gửi đến Quý Cơ quan Báo cáo Thường niên năm 2021 theo nội dung quy định tại Phụ lục IV ban hành kèm theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính. Nội dung của báo cáo được trình bày sau đây:





BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2021

CÔNG TY TNHH MTV CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG



NỘI DUNG

I. THÔNG TIN CHUNG	4
1. Thông tin khái quát	4
2. Quá trình hình thành và phát triển	4
2.1. Tập đoàn Maybank Investment Banking (“Maybank IBG”)	4
2.2. Maybank Kim Eng Việt Nam	5
2.3. Nỗ lực vì sự phát triển bền vững của Thị trường Chứng khoán (“TTCK”) Việt Nam	6
3. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh	8
4. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý	9
5. Định hướng phát triển	11
5.1. Định hướng phát triển	11
5.2. Mục tiêu và chiến lược phát triển	11
6. Các rủi ro kinh doanh trong lĩnh vực chứng khoán của MBKE	13
II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM	18
1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh	18
2. Tổ chức và nhân sự	20
3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án	23
4. Tình hình tài chính	23
4.1. Tình hình tài chính	23
4.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu	23
5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu	24
6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của công ty	24
6.1. Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường	24
6.2. Chính sách liên quan đến người lao động	24
6.3. Báo cáo liên quan đến trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương	26
III. BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC	27
1. Nghiệp vụ môi giới chuyên nghiệp	27
2. Nghiệp vụ Nghiên cứu và phân tích	28
2.1. Với khách hàng cá nhân	28
2.2. Với khách hàng tổ chức	29
3. Công nghệ thông tin và giao dịch trực tuyến	30
4. Tài chính doanh nghiệp vươn tới Ngân hàng đầu tư	31
5. Tình hình tài chính	32

Kế hoạch kinh doanh năm 2022.....	33
V. QUẢN TRỊ CÔNG TY	34
1. Hội đồng thành viên.....	34
1.1. Thành viên và cơ cấu của Hội đồng thành viên (HĐTV) tại ngày 31 tháng 12 năm 2021.....	34
1.2. Hoạt động của HĐTV	35
2. Ban Kiểm soát/ Ủy ban kiểm toán	41
2.1. Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát (BKS)	41
2.2. Hoạt động của BKS	42
3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát/ Ủy ban kiểm toán	42
3.1. Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích	42
3.2. Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty	42
VI. BÁO CÁO TÀI CHÍNH.....	43
1. Ý kiến của Kiểm toán	43
2. Báo cáo tài chính được kiểm toán.....	43

I. THÔNG TIN CHUNG

1. Thông tin khái quát

Tên giao dịch: Công ty Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Chứng khoán Maybank Kim Eng, và tên viết tắt là: MBKE.

Giấy phép thành lập và hoạt động số: Giấy phép thành lập và hoạt động số 117/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 03 tháng 01 năm 2014 và Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động số 30/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 17 tháng 4 năm 2018, thay thế Giấy phép Thành lập và hoạt động số 71/UBCK-GP ngày 14 tháng 12 năm 2007.

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: Mã số 0305367563 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 14 tháng 12 năm 2007; đăng ký thay đổi lần thứ 3, ngày 21 tháng 02 năm 2022.

Vốn điều lệ: 2.200.000.000.000 đồng (*Hai nghìn hai trăm tỷ đồng*).

Vốn đầu tư của chủ sở hữu: 2.778.259.476.505 đồng (*Hai nghìn bảy trăm bảy mươi tám tỷ hai trăm năm mươi chín triệu bốn trăm bảy mươi sáu nghìn năm trăm lẻ năm đồng*).

Địa chỉ: VP-10-01, Tầng 10, Tòa nhà Pearl 5, số 5 Lê Quý Đôn, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh.

Số điện thoại: (84-28) 44 555 888

Số fax: (84-28) 3827 1030

Website: www.maybank-kimeng.com.vn

2. Quá trình hình thành và phát triển

2.1. Tập đoàn Maybank Investment Banking (“Maybank IBG”)

Tiền thân là Tập đoàn Maybank Kim Eng được thành lập vào năm 2011 thông qua việc mua lại Kim Eng, một thương hiệu môi giới chứng khoán hàng đầu tại khu vực Đông Nam Nam Á. Tập đoàn Maybank Kim Eng được sở hữu bởi Maybank International Holdings, một ngân hàng đầu tư hàng đầu trong khu vực. Với sự am hiểu sâu rộng trong lĩnh vực ngân hàng đầu tư, Maybank IBG cung cấp một bộ giải pháp tài chính toàn diện, bao gồm tư vấn và thu xếp nợ thông qua trái phiếu, tài trợ dự án, tài trợ đòn bẩy và hợp vốn cho vay, tài chính doanh nghiệp, thị trường vốn cổ phần, sáp nhập và tư vấn mua lại, tư vấn lĩnh vực, tư vấn chiến lược, chứng khoán phái sinh, môi giới chứng khoán cho khách hàng cá nhân và tổ chức...

Maybank IBG có mạng lưới đội ngũ nghiên cứu và văn phòng làm việc trải dài tại sáu (06) nước ASEAN, đồng thời còn hiện diện ở Hồng Kông, Ấn Độ, Vương quốc Anh và Hoa Kỳ. Là tên tuổi hàng đầu tại các thị trường Châu Á, Maybank IBG đã đạt được nhiều thành tựu và giải thưởng uy tín tại các thị trường nơi Tập đoàn hiện diện. Cụ thể, Maybank IBG đã giành được hơn 1.000 giải thưởng kể từ khi thành lập dành cho mảng môi giới khách hàng cá nhân và định chế, nghiên cứu phân tích, ngân hàng đầu tư, dịch vụ lưu ký và dịch vụ tài chính Hồi giáo. Sứ mệnh của Tập đoàn là đảm bảo sự phát triển thịnh vượng, công bằng trong cộng đồng, hướng tới Humanising Financial Services (tạm dịch là dịch vụ tài chính nhân văn) và trở thành ngân hàng đầu tư bền vững tiên phong trong khu vực Đông Nam Á.

Maybank IBG được sở hữu hoàn toàn bởi Maybank, một trong những tập đoàn ngân hàng hàng đầu Châu Á với mạng lưới tại 19 quốc gia, phục vụ hơn 22 triệu khách hàng trên toàn cầu, đứng thứ 4 khu vực Đông Nam Á xét về quy mô tổng tài sản. Maybank được xếp hạng trong danh sách 20 ngân hàng mạnh nhất thế giới theo đánh giá của Bloomberg Markets liên tiếp trong 2 năm 2013 và 2014. Tháng 1 năm 2019, lần đầu tiên Maybank được đứng trong danh sách 500 thương hiệu giá trị nhất thế giới - The Brand Finance Global 500 do Brand Finance - đơn vị tư vấn định giá thương hiệu hàng đầu thế giới thực hiện với mức định giá vượt trên 4 tỷ Đô la Mỹ.

2.2. Maybank Kim Eng Việt Nam

Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng (gọi tắt là “MBKE” hoặc “Công ty”) tiền thân là Công ty Cổ phần Chứng khoán Kim Eng Việt Nam được thành lập theo Giấy phép số 71/UBCK-GP ngày 14 tháng 12 năm 2007 của Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước (“UBCKNN”) và chính thức đi vào hoạt động tháng 4 năm 2008.

Sau khi tập đoàn tài chính Malaysia, Maybank Group, mua lại toàn bộ cổ phần của Kim Eng Holdings Limited, Công ty được đổi tên thành Công ty Cổ phần Chứng khoán Maybank Kim Eng theo Giấy phép điều chỉnh số 105/GPĐC-UBCK ngày 10 tháng 8 năm 2012 với 49% cổ phần được kiểm soát bởi Maybank Group thông qua Maybank Kim Eng Holdings Limited.

Ngày 03 tháng 01 năm 2014, MBKE đã chính thức được UBCKNN chấp thuận hình thức sở hữu mới: Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 117/GP-UBCK, trở thành công ty chứng khoán 100% vốn nước ngoài đầu tiên tại Việt Nam.

Trong suốt hơn 10 năm qua, MBKE đã xây dựng được sự hiện diện mạnh mẽ tại thị trường Việt Nam với trụ sở tại Thành phố Hồ Chí Minh, 5 chi nhánh và gần 200 nhân viên

chính thức. Từ mức vốn điều lệ 200 tỷ Việt Nam Đồng ban đầu, đến nay MBKE đã tăng vốn lên đến 2.200 tỷ Việt Nam Đồng, tăng hơn 1.000%. Việc tăng vốn là một trong những tiền đề mạnh mẽ giúp MBKE nâng cao vị thế cạnh tranh, triển khai thêm nhiều sản phẩm tài chính hấp dẫn, đặc biệt là đẩy mạnh hơn nữa các sản phẩm chứng khoán phái sinh và chứng quyền có đảm bảo.

2.3. Nỗ lực vì sự phát triển bền vững của Thị trường Chứng khoán (“TTCK”) Việt Nam

Những năm qua MBKE đã thực sự trở thành cầu nối mang đến các cơ hội đầu tư hiệu quả cho các khách hàng của Maybank Kim Eng trên toàn cầu. Điển hình như việc thiết lập các cuộc gặp gỡ cho các quỹ, các nhà đầu tư nước ngoài, đến tìm hiểu TTCK và doanh nghiệp Việt Nam, cũng như thực hiện hàng loạt các hội thảo, sự kiện để giới thiệu TTCK trong nước ra các thị trường lớn trên thế giới và khu vực như Mỹ, Anh, Canada, Singapore, Thái Lan, Hồng Kông.

Năm 2021, đại dịch Covid-19 tiếp tục đã khiến kinh tế thế giới bị ảnh hưởng, các quốc gia buộc phải thực hiện “lockdown”/“giãn cách xã hội” ở mức độ nghiêm ngặt nhất. Với tinh thần chủ động thích ứng trong đại dịch và cùng với sự hỗ trợ của Tập đoàn, MBKE đã thực hiện thành công sự kiện Invest ASEAN 2021 - Hội nghị Đầu tư quốc tế thường niên do Tập đoàn tổ chức. Hội nghị bao gồm một chuỗi các sự kiện được tổ chức tại các quốc gia trong khu vực với sự tham gia của các chuyên gia, các nhà hoạch định chính sách kinh tế hàng đầu khu vực, các nhà tạo lập thị trường để cùng thảo luận về các cơ hội hợp tác phát triển trong khu vực. Mục đích chung của Hội nghị là tìm kiếm và cung cấp các cơ hội đầu tư vào thị trường ASEAN cho các khách hàng của Tập đoàn, chủ yếu là các nhà quản lý quỹ từ khắp nơi trên thế giới, trong đó mỗi quốc gia sẽ có chủ đề và các diễn giả riêng biệt.

Invest ASEAN 2021 với chủ đề “Sự trỗi dậy của khu vực Đông Nam Á: Thập kỷ tiếp theo” (ASEAN Rising: The Next Decade) được thực hiện qua hình thức hội thảo trực tuyến, kéo dài 3 tháng, từ tháng 6 đến tháng 8/2021, quy tụ các nhà lãnh đạo tư tưởng, các chuyên gia trong ngành, các doanh nghiệp và các nhà đầu tư toàn cầu thông qua các hội thảo trực tuyến xen kẽ tiếp cận danh nghiệp niêm yết và chưa niêm yết đến từ Malaysia, Singapore, Thái Lan, Indonesia, Philippines và Việt Nam.

Tại hội thảo này, các diễn giả cũng đã cùng nhau thảo luận về tình hình kinh tế vĩ mô của Việt Nam cũng như khu vực Đông Nam Á với các thế mạnh & điểm yếu; thách thức & cơ hội trong bối cảnh kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với đại dịch Covid-19, cùng với các chia sẻ, nhận định về thị trường chứng khoán. Chương trình dành cho các khách hàng tổ chức, các quỹ,

nhà đầu tư quốc tế quan tâm đầu tư vào các doanh nghiệp Việt Nam, được thực hiện trực tiếp hoàn toàn bằng tiếng Anh, nhận được nhiều khen ngợi của khách tham dự.

Sau sự kiện, MBKE nhận được những đánh giá rất cao từ cộng đồng các nhà đầu tư, các tổ chức tài chính quốc tế và các trang thông tin truyền thông lớn trong và ngoài nước.

Các giải thưởng

Ghi nhận nỗ lực đóng góp cho sự phát triển TTCK Việt Nam của MBKE, tại buổi lễ kỷ niệm 10 năm thành lập Công ty (ngày 14 tháng 12 năm 2007 - ngày 14 tháng 12 năm 2017), MBKE đã vinh dự được đại diện lãnh đạo cấp cao của UBCKNN trao tặng Giấy khen cho những đóng góp tích cực vì sự phát triển bền vững của TTCK Việt Nam trong giai đoạn 2007 - 2017.

Tháng 12 năm 2018, MBKE tiếp tục nhận được giấy khen của UBCKNN vì những nỗ lực tích cực trong việc xây dựng và phát triển Hiệp hội Kinh doanh Chứng khoán Việt Nam giai đoạn 2015 - 2018.

Với nỗ lực và những thành tựu được ghi nhận trong suốt chặng đường hơn 10 năm theo đuổi mô hình công ty chứng khoán đăng cấp quốc tế, MBKE tự hào đã thật sự tạo dựng được niềm tin nơi nhà đầu tư cũng như tất cả các đối tác trong và ngoài nước - yếu tố nền tảng quan trọng cho sự phát triển mạnh mẽ và bền vững trong tương lai.

Trong năm 2021, MBKE đã liên tục được vinh danh ở nhiều giải thưởng uy tín như: “Nhà môi giới khách hàng cá nhân tốt nhất Việt Nam” do Tạp chí Alpha Southeast Asia bình chọn (đây là năm thứ 7 Maybank Investment Bank được vinh danh bởi tạp chí này); “Nhà môi giới quốc tế tốt nhất Việt Nam” do tạp chí Asiamoney bình chọn; “Công ty chứng khoán hàng đầu Việt Nam” do Tạp chí Kinh tế Việt Nam (VnEconomy) bình chọn (đây là năm thứ 10 liên tiếp Maybank Investment Bank được vinh VnEconomy vinh danh trong hạng mục này); “Top 10 sản phẩm - dịch vụ Tin & Dùm năm 2021 - nhóm ngành Tài chính Ngân hàng” do Tạp chí Tư vấn Tiêu & Dùm bình chọn. Và đặc biệt, mới đây nhất, MBKE đã lần đầu tiên được Hiệp hội Thị trường cho vay Châu Á - Thái Bình Dương (APLMA) vinh danh là “Nhà cho vay hợp vốn của năm 2021 tại Việt Nam”.

Bên cạnh niềm tin và uy tín, những giải thưởng danh giá tầm cỡ khu vực là minh chứng khẳng định vị thế và quyết tâm của MBKE trong việc trở thành công ty chứng khoán đăng cấp quốc tế hàng đầu khu vực.



3. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh

MBKE được phép hoạt động kinh doanh chứng khoán bao gồm các nghiệp vụ và dịch vụ sau: môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán, bảo lãnh phát hành chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, lưu ký chứng khoán, giao dịch ký quỹ chứng khoán, cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua bán và sáp nhập doanh nghiệp, tư vấn huy động vốn trên thị trường vốn trong và ngoài nước.

Hiện tại, bên cạnh Hội sở tại Thành phố Hồ Chí Minh, MBKE có 5 chi nhánh trên toàn quốc:

Chi nhánh	Thông tin liên hệ
Chợ Lớn	VP.09.01, Tầng 9, Tòa nhà Pearl 5, Số 5 Lê Quý Đôn, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh. Số điện thoại: +84 28 62 610 778 – Số Fax: +84 28 38 59 06 99
Phú Nhuận	Số 456 Phan Xích Long, Phường 2, Quận Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh Số điện thoại: +84 28 62 927 029 – Số Fax: +84 28 62 927 019
Đồng Nai	Tầng 3, Phòng 303, Tòa nhà NK, 208D Phạm Văn Thuận, Phường Tân Tiến, Thành phố Biên Hòa, Tỉnh Đồng Nai Số điện thoại: +84 251 39 40 490 – Số Fax: +84 251 39 40 499
An Giang	Tầng 3, Toà nhà Nguyễn Huệ, số 9/9 Trần Hưng Đạo, Phường Mỹ Xuyên, Thành phố Long Xuyên, Tỉnh An Giang

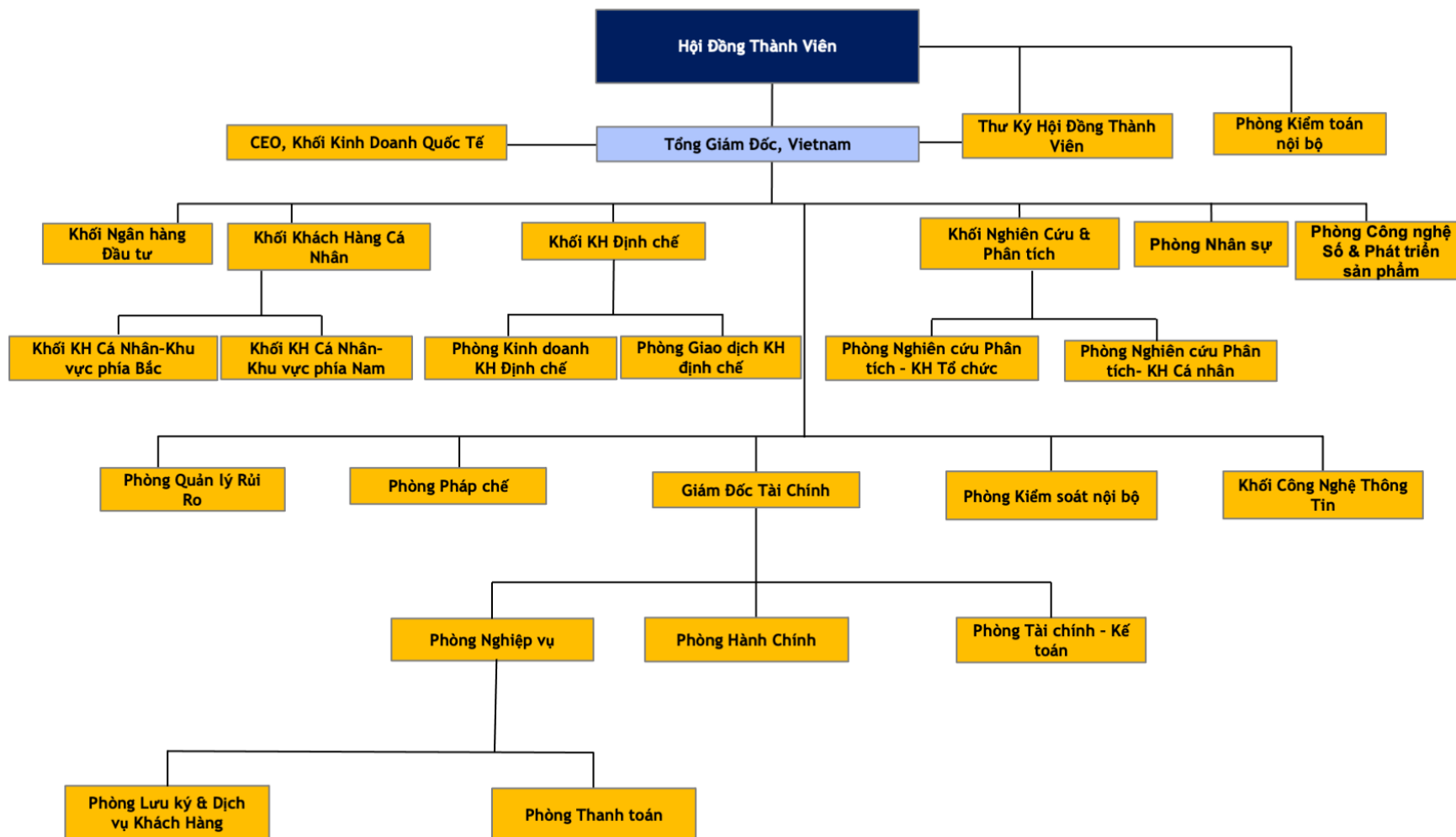
	Số điện thoại: +84 296 3922 229 – Số Fax: +84 296 76 3922 899
Hà Nội	Phòng 06, Tầng 3A, Toà nhà Horison, số 40 phố Cát Linh, Phường Cát Linh, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội Số điện thoại: +84 24 39 44 05 06 – Số Fax: +84 24 39 44 05 08

4. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

Theo các quy định hướng dẫn về tổ chức và hoạt động của công ty chứng khoán có hiệu lực từ năm 2021, cụ thể là Thông tư 121/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020, các công ty dưới hình thức trách nhiệm hữu hạn không bắt buộc phải thành lập Ban Kiểm soát. Do đó, kể từ ngày 15 tháng 9 năm 2021, Công ty đã hợp nhất Ban Kiểm soát vào Hội đồng thành viên. Mô hình quản trị của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 bao gồm Hội đồng thành viên và Ban Tổng Giám đốc, trong đó:

- Hội đồng thành viên gồm các thành viên là đại diện do Chủ sở hữu bổ nhiệm, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ sở hữu theo quy định pháp luật.
- Ban Tổng Giám đốc bao gồm Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính, và các Giám đốc Khối; trong đó, Tổng Giám đốc là người điều hành mọi hoạt động kinh doanh hằng ngày của Công ty, chịu sự giám sát của Hội đồng thành viên và chịu trách nhiệm trước Hội đồng thành viên và trước pháp luật về việc thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao.

Sơ đồ tổ chức Công ty như sau:



5. Định hướng phát triển

5.1. Định hướng phát triển

- Tập trung phát triển môi giới bao gồm khách hàng cá nhân và khách hàng tổ chức cũng như ngân hàng đầu tư và tư vấn doanh nghiệp.
- Phát triển thị phần và giao dịch ký quỹ.
- Phát triển mảng kinh doanh trực tuyến, đặc biệt trong giai đoạn dịch Covid-19; duy trì số lượng tài khoản khách hàng hiện tại, kích hoạt lại các tài khoản khách hàng cũ và phát triển số lượng tài khoản khách hàng mới.
- Ứng dụng công nghệ để hoàn thiện các sản phẩm hiện tại, phát triển các sản phẩm mới nhằm đáp ứng nhu cầu của nhà đầu tư, đồng thời phát triển các ứng dụng giúp khách hàng có thể mở tài khoản giao dịch trực tuyến nhằm tạo điều kiện thuận lợi giúp khách hàng có thể giao dịch một cách nhanh chóng.
- Phát triển các công cụ nghiên cứu phân tích nhằm cung cấp cho nhà đầu tư các dịch vụ tư vấn tốt nhất.
- Liên tục phát triển và hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro để đảm bảo Công ty phát triển ổn định trước tình hình biến động và rủi ro tiềm ẩn ngày càng nhiều trên thị trường chứng khoán.

5.2. Mục tiêu và chiến lược phát triển

a) Mục tiêu chung

- Cung cấp các dịch vụ chuyên nghiệp tạo ra giá trị cho khách hàng của Công ty nói riêng và của Tập đoàn nói chung.
- Hướng lợi ích hợp lý và hợp pháp từ việc cung cấp dịch vụ chuyên nghiệp cho khách hàng.
- Tiến đến vị trí dẫn đầu trong tất cả các hoạt động kinh doanh.
- Quản trị đòn bẩy tài chính hợp lý đạt hiệu quả cao trong hoạt động kinh doanh.
- Xây dựng nguồn lực thông minh và hiệu quả trên toàn cầu.

b) Phát triển nguồn nhân lực

- Đào tạo lực lượng nhân sự hiện tại, xây dựng đội ngũ kế thừa từ lực lượng nhân sự trẻ cũng như thu hút nhân tài mới nhằm phát triển mạnh nguồn nhân lực của Công ty.
- Chú trọng đạo đức nghề nghiệp dựa trên nguyên tắc luôn đặt lợi ích của khách hàng lên hàng đầu và tuân thủ đầy đủ các quy định, quy chế yêu cầu trên thị trường chứng khoán.

c) Phát triển sản phẩm và dịch vụ

- Triển khai các sản phẩm theo xu hướng thị trường và theo quy định của Luật Chứng khoán.
- Đa dạng hóa sản phẩm, dịch vụ nhằm hướng đến việc cung cấp các sản phẩm và dịch vụ phù hợp nhất cho khách hàng.
- Ứng dụng các giải pháp công nghệ hiện đại nhằm hoàn thiện và bổ sung các tính năng cũng như các công cụ giao dịch đảm bảo sự tiện lợi, nhanh chóng, an toàn và bảo mật cao cho nhà đầu tư.
- Cung cấp các dịch vụ tư vấn tài chính chuyên sâu và chất lượng cao cho nhà đầu tư.

d) Chiến lược khách hàng

- Xây dựng và phát triển trung tâm phân tích khách hàng nhằm xác định các nhóm khách hàng mục tiêu để thiết kế các sản phẩm và dịch vụ phù hợp nhất.
- Chú trọng hoàn thiện dịch vụ chăm sóc khách hàng nhằm duy trì và phát triển các mối quan hệ hữu hảo với khách hàng.
- Thường xuyên thực hiện các buổi nhận định thị trường, tư vấn đầu tư hay kết nối doanh nghiệp thông qua các hội thảo trực tuyến.

e) Kế hoạch tiếp thị

Thông qua các công cụ và truyền thông đa phương tiện củng cố và phát triển vị thế cũng như hình ảnh và thương hiệu của Công ty trên thị trường.

f) Các mục tiêu phát triển bền vững và chương trình chính liên quan đến ngắn hạn và trung hạn

Mục tiêu hoạt động của Công ty là sử dụng vốn hiệu quả nhằm gia tăng lợi nhuận, phát triển Công ty ngày càng lớn mạnh, đóng góp cho Ngân sách Nhà nước và các hoạt động cộng đồng nhằm hướng đến mục tiêu chung phát triển xã hội bền vững và thịnh vượng. Do đó, bên cạnh việc phát triển kinh doanh, Công ty rất chú trọng đến các hoạt động môi trường, xã hội và cộng đồng.

Là thành viên của một trong những tổ chức tài chính hàng đầu của ASEAN, MBKE luôn mong muốn góp phần xây dựng một tương lai phát triển bền vững của khu vực. Chiến lược kinh doanh của chúng tôi là mang lại cơ hội phát triển bền vững cho các doanh nghiệp và cộng đồng trong khu vực bằng cách tạo ra các giá trị thông qua Tiêu chuẩn môi trường, xã hội và quản trị (Tiêu chuẩn ESG – Environment – môi trường, Social – Xã Hội & Governance – quản trị doanh nghiệp). Chúng tôi cam kết cung cấp các giải pháp sáng tạo giúp cho các quyết định đầu tư được chính xác hơn, đặc biệt là trong bối cảnh chuyển đổi số như hiện nay.

MBKE tiếp tục cung cấp các sáng kiến xanh và giải pháp tài chính bền vững trên khắp khu vực ASEAN để đáp ứng nhu cầu đầu tư của cả khách hàng và sự quan tâm ngày một cao của các nhà đầu tư tổ chức về vấn đề này. Bộ phận Ngân hàng Đầu tư của MBKE luôn chú trọng vào việc cung cấp Giải pháp Tư vấn ESG, bao gồm tài trợ năng lượng tái tạo, tài trợ vốn đầu tư ESG để tạo điều kiện cho các nỗ lực chuyển đổi của doanh nghiệp đạt được kết quả.

Thêm vào đó, trong định hướng của mình, bộ phận Nghiên cứu Phân tích của Công ty cũng đang hướng đến những tiêu chuẩn về ESG trong việc phân tích, đánh giá và cung cấp các báo cáo phân tích, ấn phẩm,... Các báo cáo phân tích của MBKE tập trung vào phân tích các yếu tố ESG của doanh nghiệp niêm yết tại TTCK Việt Nam đã được nhiều khách hàng tổ chức nước ngoài đánh giá cao và mong muốn chúng tôi phát triển nhiều hơn.

Được củng cố bởi tham vọng trở thành ngân hàng đầu tư bền vững đầu tiên trong khu vực, năm 2021 MBKE cũng vừa cho ra mắt sản phẩm “Danh mục đầu tư bốn mùa” với sự kết hợp của các phép đo định lượng và định tính, phân tích ESG cũng như mạng lưới chuyên gia rộng lớn trên khắp thế giới của mình để có thể cung cấp các giá trị lớn hơn cho khách hàng, đồng thời giúp cho các quyết định đầu tư của họ trở nên chính xác hơn.

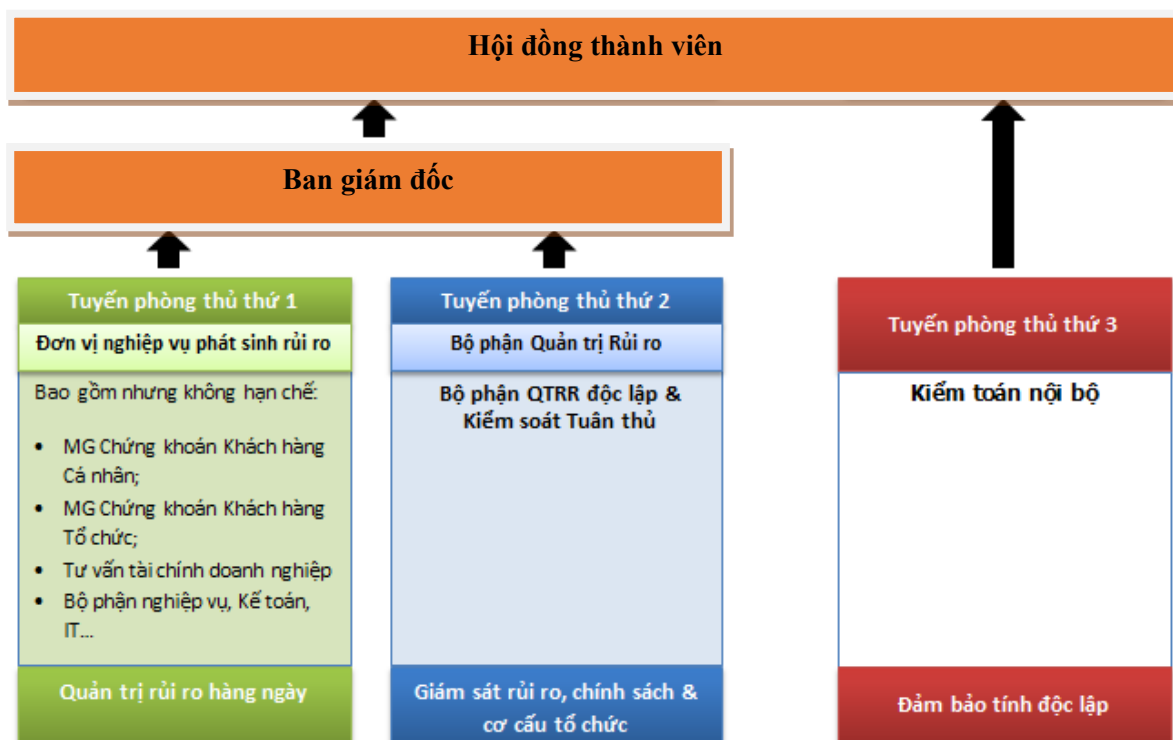
6. Các rủi ro kinh doanh trong lĩnh vực chứng khoán của MBKE

Quản lý rủi ro là nghiệp vụ quan trọng cho toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty. Hệ thống quản lý rủi ro của Công ty được thiết kế, vận hành phù hợp với yêu cầu của pháp luật Việt Nam và tiêu chuẩn về quản lý rủi ro của Tập đoàn Maybank theo tiêu chí sau đây:

- Tuân thủ tuyệt đối với quy định của pháp luật Việt Nam.
- Trong trường hợp có sự khác biệt giữa quy định của Tập đoàn Maybank và pháp luật Việt Nam, Công ty sẽ ưu tiên áp dụng các quy định nghiêm ngặt hơn.

MBKE quản trị rủi ro dựa theo mô hình 3 tuyến phòng thủ, phân định rõ chức năng, nhiệm vụ của từng tuyến trong tất cả các lĩnh vực có phát sinh rủi ro bao gồm việc tiếp nhận rủi ro, kiểm soát rủi ro và kiểm toán nội bộ trong việc quản lý rủi ro.

Mô hình quản lý rủi ro tại MBKE được trình bày theo sơ đồ sau:



Các loại rủi ro tại MBKE được định nghĩa, phân loại theo Bộ tiêu chuẩn về rủi ro (Risk Universe) của Tập đoàn Maybank. Các rủi ro chính đã được nhận diện và quản lý bao gồm: rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro phi tài chính, rủi ro công nghệ thông tin, rủi ro tuân thủ pháp luật.

a) *Rủi ro tín dụng*

Rủi ro tín dụng là rủi ro không thu được gốc hoặc lãi do bên có nghĩa vụ hoặc đối tác không thực hiện nghĩa vụ của mình theo các điều kiện đã thỏa thuận trong hợp đồng. Rủi ro tín dụng có liên quan mật thiết đến nghiệp vụ giao dịch ký quỹ. Bất kỳ một khoản nợ khó đòi hoặc nợ xấu đều ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của Công ty.

Trong năm 2021, việc quản lý rủi ro tín dụng được thực hiện hiệu quả với dư nợ cho vay ký quỹ tăng gần gấp đôi so với năm 2020 và không có khoản nợ khó đòi hoặc nợ xấu phát sinh.

b) *Rủi ro thị trường*

Rủi ro thị trường đến từ biến động của tỷ giá, lãi suất, giá hàng hóa và giá cổ phiếu. Rủi ro thị trường có liên quan trực tiếp đến một số các hoạt động sau của công ty như sau:

- Rủi ro lãi suất: các khoản thu nhập từ tiền gửi của Công ty bị ảnh hưởng bởi biến động lãi suất tiền gửi trên thị trường tuy nhiên đây chỉ là các khoản tiền gửi ngắn hạn nên rủi ro là không đáng kể.
- Rủi ro tỷ giá: một số hoạt động kinh doanh của Công ty chịu rủi ro tỷ giá do doanh thu và chi phí các nghiệp vụ này được thực hiện bằng ngoại tệ. Rủi ro tỷ giá của Công ty là không đáng kể.
- Biến động giá cổ phiếu: biến động giá cổ phiếu ảnh hưởng trực tiếp đến danh mục đầu tư của Công ty tuy nhiên rủi ro này là không đáng kể vì danh mục đầu tư của Công ty là rất thấp.

c) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản xảy ra khi Công ty không thể thanh toán các nghĩa vụ tài chính đến hạn hoặc không thể chuyển đổi các công cụ tài chính thành tiền mặt với giá trị hợp lý trong ngắn hạn. Rủi ro thanh khoản tại Công ty là rất thấp do tỷ lệ dự trữ thanh khoản của Công ty luôn được duy trì ở mức cao và rất cao so với nhu cầu thanh toán ngắn hạn của Công ty.

d) Rủi ro phi tài chính

Rủi ro phi tài chính bao gồm rủi ro hoạt động, rủi ro thông tin, rủi ro danh tiếng cùng các rủi ro khác có nguồn gốc phi tài chính. Việc quản lý rủi ro phi tài chính được thực hiện hiệu quả trong năm 2021 với các tổn thất hoạt động là không đáng kể và không phát sinh các sự kiện làm ảnh hưởng đến danh tiếng của Công ty.

e) Rủi ro công nghệ thông tin

Rủi ro công nghệ thông tin có nguồn gốc từ công tác bảo mật, bảo vệ toàn vẹn hệ thống công nghệ (hệ thống máy chủ, các thiết bị kết nối, tường lửa ...), dịch vụ cung cấp trên nền tảng công nghệ (phần mềm giao dịch trực tuyến, tiếp nhận và xử lý yêu cầu của Khách hàng, dịch vụ nộp rút tiền, thực hiện quyền ...) và các thông tin quan trọng trong hoạt động kinh doanh của Công ty (thông tin khách hàng, thông tin về hoạt động kinh doanh, chiến lược kinh doanh, sản phẩm mới ...). Rủi ro công nghệ thông tin được quản lý hiệu quả trong năm 2021 với việc không phát sinh các sự kiện gây thiệt hại về hệ thống công nghệ, dịch vụ cung cấp trên nền tảng công nghệ được hoạt động thông suốt và các thông tin được bảo mật một cách toàn vẹn.

f) Rủi ro tuân thủ pháp luật

Thay đổi trong môi trường pháp lý (trong nước và nước ngoài nơi mà MBKE có hoạt động) ảnh hưởng trực tiếp đến vị thế của Công ty trên thị trường cũng như hiệu quả kinh doanh.

Chính sách của Công ty là không chấp nhận bất kỳ một vi phạm pháp luật nào trong hoạt động kinh doanh. Công ty luôn tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật trong hoạt động kinh doanh nên rủi ro này không đáng kể.

g) *Rủi ro liên quan đến môi trường, xã hội và quản trị (ESG)*

Nhận thấy những tác động tiêu cực đến từ môi trường, xã hội và hệ thống quản trị ngày càng rõ nét, Tập đoàn Maybank và Công ty hiện đang nghiên cứu, xây dựng và áp dụng hệ thống quản lý các rủi ro đến từ ESG để đảm bảo việc thực hiện các cam kết xanh của Tập đoàn với môi trường, xã hội.

h) *Các rủi ro có thể ảnh hưởng trong năm 2022*

Ngoài việc nhận diện và quản lý các rủi ro như đã nêu trên, Công ty cũng đã nhận diện được một số các rủi ro khác có thể ảnh hưởng đến thị trường chứng khoán Việt Nam, ảnh hưởng đến tình hình kinh doanh và việc thực hiện mục tiêu của Công ty, bao gồm:

- Bệnh dịch Covid-19 kéo dài
- Khủng hoảng địa chính trị tại Ukraine
- Áp lực lạm phát

Bệnh dịch Covid-19 kéo dài

Đại dịch Covid-19 đã tác động tiêu cực đến toàn bộ nền kinh tế thế giới nói chung và kinh tế Việt Nam nói riêng. Trong năm qua, ngành chứng khoán tuy có đạt được kết quả tốt do số lượng nhà đầu tư tăng kéo theo giá trị giao dịch tăng mạnh, doanh số về phí giao dịch, phí thu được từ giao dịch ký quỹ của các công ty chứng khoán tăng tương ứng; nhưng nếu dịch bệnh tiếp tục kéo dài, một số rủi ro cũng tiếp tục gia tăng bao gồm:

- Chuyển đổi hình thức kinh doanh truyền thống (gặp mặt khách hàng) sang trực tuyến (online): việc mở tài khoản, giao dịch chứng khoán hiện đã gần như chuyển đổi sang hình thức trực tuyến. Việc chuyển đổi sang kinh doanh trực tuyến có tác động không nhiều với lĩnh vực giao dịch chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán khi mà hệ thống giao dịch trực tuyến vẫn đã và đang đáp ứng đầy đủ nhu cầu của Nhà đầu tư nhưng lại tác động rất lớn cho dịch vụ tư vấn tài chính khi một trong những điều kiện quan trọng quyết định đến kết quả là các cuộc gặp trực tiếp với khách hàng để trao đổi, chia sẻ các thông tin cần thiết.

- Việc vận hành hệ thống hiện đã dần chuyển đổi sang hình thức truy cập từ xa khiến rủi ro hoạt động gia tăng như:
 - Nhân viên bị nhiễm Covid-19 phải nghỉ dưỡng bệnh dẫn đến tình trạng thiếu hụt nhân sự trong vận hành hoạt động.
 - Lỗi đường tuyến internet khiến việc truy cập từ xa bị ảnh hưởng.
 - Quy trình làm việc từ xa khác hẳn với quy trình làm việc truyền thống cũng dễ dẫn đến gia tăng các lỗi giao dịch.
 - Việc xử lý công việc có thể bị kéo dài.
 - Vận hành hệ thống có thể gặp nhiều lỗi hơn và thời gian xử lý, khắc phục lỗi có thể kéo dài hơn.
 - Các đối tác cung cấp dịch vụ cho Công ty có thể gặp khủng hoảng về nhân sự khiến việc hỗ trợ cho Công ty cũng bị gián đoạn, kéo dài ảnh hưởng đến chất lượng dịch vụ, sự hài lòng của khách hàng.
 - Rủi ro về vận hành liên tục cũng sẽ gặp các thách thức mới.
- Rủi ro công nghệ gia tăng: việc mở rộng hoạt động trên không gian mạng khiến Công ty cũng có thể gặp phải các rủi ro từ môi trường internet bao gồm:
 - Rủi ro an toàn thông tin: các thông tin quan trọng có thể bị đánh cắp, rò rỉ trong chế độ làm việc từ xa (dữ liệu của khách hàng, dữ liệu giao dịch, nhân sự, dự án kinh doanh ...).
 - Khả năng bị tắt công mạng, lừa đảo qua mạng gia tăng.
 - Các rủi ro các thiết bị công nghệ, hệ thống máy chủ bị hỏng, lỗi khiến việc truy cập dịch vụ bị gián đoạn, lỗi, chậm

Khủng hoảng địa chính trị tại Ukraine

Giao tranh xảy ra tại Ukraine đã khiến cho thị trường chứng khoán thế giới, thị trường hàng hóa bị xáo trộn nghiêm trọng. Thị trường chứng khoán Việt Nam cũng sẽ bị tác động từ sự kiện này; theo đó chỉ số VNIndex, biên độ giá bị giao động mạnh.

Những sự kiện không thể lường trước xuất phát từ tình hình bất ổn tại Ukraine sẽ khiến cho việc đầu tư vào các tài sản rủi ro như chứng khoán sẽ kém hấp dẫn hơn so với trước và có thể ảnh hưởng tiêu cực trong trung và dài hạn nếu chiến tranh vẫn tiếp diễn.

Áp lực lạm phát trên toàn thế giới trong đó có Việt Nam

Biến động giá hàng hóa như dầu thô, kim loại màu, thép, than... sẽ không cần nhiều thời gian để phản ánh vào chỉ số giá tiêu dùng và lạm phát trên toàn thế giới và tại Việt Nam. Lạm phát tăng cao sẽ tạo ra áp lực nâng lãi suất và có thể có những tác động nhất định đến thị trường chứng khoán Việt Nam như:

- Một bộ phận nhà đầu tư rời bỏ TTCK sang kênh gửi tiết kiệm vốn an toàn hơn hoặc đầu tư vào bất động sản,
- Các nhà đầu tư nước ngoài có thể rút vốn khỏi thị trường chứng khoán Việt Nam để đầu tư vào các thị trường khác ...

Sự dịch chuyển của dòng vốn sẽ tác động nhất định đến mức độ hấp dẫn của TTCK Việt Nam và tình hình kinh doanh của Công ty.

II. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh

Mặc dù trải qua năm 2021 với những ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, nhưng với tinh thần vượt qua thách thức, Công ty đã kịp thời có các chính sách hoạt động phù hợp trong thời gian phong tỏa và giãn cách xã hội kéo dài, gồm: phân bổ nhân viên làm việc ở các văn phòng khác nhau hơn là tập trung một nơi, và phân chia tỷ lệ làm việc tại văn phòng và làm việc tại nhà theo tỷ lệ 50% - 50% hoặc 80% - 20% tùy theo mức cấp độ dịch bệnh tại từng thời điểm; Công ty đã đầu tư nâng cấp hệ thống máy chủ (server) và trang bị toàn bộ máy tính xách tay cho nhân viên để đáp ứng việc truy cập từ xa của các nhân viên khi làm việc tại văn phòng khác hoặc tại nhà để đảm bảo các hoạt động kinh doanh của Công ty vẫn diễn ra liên tục.

Với việc triển khai đồng bộ các công tác ứng phó với dịch bệnh ngay từ đầu, các hoạt động kinh doanh của Công ty đã được đảm bảo và tiếp tục ghi nhận sự phát triển vượt bậc về dư nợ cho vay ký quỹ và lợi nhuận trước thuế với mức tăng trưởng lần lượt là 93,1% và 92,2% so với năm 2021.

Lợi nhuận trước thuế này cũng đã vượt kế hoạch 67% do thành tích nổi bật từ nghiệp vụ môi giới và hoạt động cho vay mang lại.

CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG
Báo Cáo Thường Niên Năm 2021

Chỉ tiêu	Thực tế năm 2021 (triệu VNĐ)	Kế hoạch năm 2021 (triệu VNĐ)	Tỷ lệ % tăng/(giảm)
I. DOANH THU			
- Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	272,811	180,710	51%
- Doanh thu môi giới chứng khoán	328,758	167,454	96%
- Doanh thu tư vấn	12,403	38,817	-68%
- Thu nhập hoạt động khác	20,634	37,407	-45%
Cộng doanh thu	634,606	424,387	50%
II. TỔNG CHI PHÍ	382,433	273,247	40%
III. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ	252,173	151,141	67%

Bên cạnh đó, điểm sáng của 2021 so với các năm trước đó là Khối khách hàng tổ chức, Khối Tư vấn và Ngân hàng Đầu tư liên tiếp phát huy những sức mạnh tiềm năng, tận dụng các thế mạnh từ mạng lưới khách hàng rộng khắp của Tập đoàn và đã đóng góp đáng kể trong kết quả kinh doanh toàn của Công ty. Điều này hoàn toàn phù hợp với chiến lược lâu dài của Công ty là phát triển đồng đều cả ba khối kinh doanh chính.

Ngoài ra, việc đồng hành với nhà đầu tư trong chiến lược đầu tư được MBKE phát triển mạnh chưa từng có so với các năm trước. Từ khi các ca Covid-19 được phát hiện đầu tiên và các đợt tái bùng phát sau đó, hàng loạt buổi hội thảo chuyên đề về TTCK trên nền tảng trực tuyến giúp nhà đầu tư dù đang ở đâu cũng có thể nhận được sự chăm sóc và tư vấn tận tình của chúng tôi định kỳ mỗi thứ hai và thứ ba hàng tuần thông qua các ứng dụng trực tiếp như Zoom, YouTube và Livestream Facebook.

Thêm vào đó, bộ phận môi giới khách hàng tổ chức cũng kết hợp với bộ phận nghiên cứu thực hiện các chương trình hội thảo đặc thù dành cho các Quỹ đầu tư khắp khu vực nhằm tiếp thị giới thiệu các cơ hội đầu tư ở Việt Nam tại Singapore, Thái Lan và Malaysia. Các chương trình đã thu hút sự quan tâm và được đánh giá cao bởi đông đảo các nhà đầu tư tham dự.

Với những thành công ngoạn mục của năm 2021, MBKE càng quyết tâm hơn với chiến lược phát triển bền vững trong những năm sắp tới.

2. Tổ chức và nhân sự

- Danh sách Ban điều hành:

STT	Thành viên Ban điều hành	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm thành viên Ban điều hành	Tóm tắt lý lịch
1.	Ông Kim Thiên Quang	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 12/08/2015	Ông Quang được cấp bằng Thạc sĩ Quản trị Kinh Doanh chuyên ngành Tài chính và Ngân hàng Quốc Tế của Đại Học Châu Âu (European University). Ông Quang cũng được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Chứng Chi hành nghề Phân tích tài chính.
2.	Ông Vũ Gia Vinh	Giám Đốc Khóí Ngân hàng Đầu tư	Bổ nhiệm ngày 24/06/2017	Ông Vinh được cấp bằng Thạc sĩ Quản trị Kinh Doanh chuyên ngành Chiến lược Kinh Doanh Quốc tế của trường Đại học Hitotsubashi Trước khi làm việc tại MBKE, ông Vinh có thâm niên làm việc ở bộ phận đầu tư tại Tập Đoàn Thương mại Nomura
3.	Ông Trần Châu Tiến	Giám Đốc Khóí Công nghệ Thông tin	Bổ nhiệm ngày 01/04/2019	Ông Tiến tốt nghiệp Cử nhân ngành Điện - Điện tử, đồng thời có bằng Thạc sĩ Quản trị

CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG
 Báo Cáo Thường Niên Năm 2021

STT	Thành viên Ban điều hành	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm thành viên Ban điều hành	Tóm tắt lý lịch
				<p>kinh doanh tại trường Đại học Bách Khoa TP. HCM.</p> <p>Trước khi gia nhập MBKE, ông Tiến có nhiều năm làm việc tại Trung tâm Giao dịch Chứng khoán TP. HCM (tiền thân là Sở Giao dịch Chứng khoán TP. HCM), và làm việc tại Tập đoàn Metro Cash and Carry.</p>
4.	Ông Nguyễn Bảo Toàn	Giám Đốc Khách Hàng Cá Nhân	Bổ nhiệm ngày 01/04/2021	<p>Ông Toàn tốt nghiệp Đại học Kinh Tế và Đại học Marketing chuyên ngành Quản trị Kinh Doanh</p> <p>Trước khi gia nhập MBKE, ông Toàn có thâm niên làm việc và giữ chức trưởng phòng/giám đốc tại nhiều công ty chứng khoán lớn như Mekong Securities, Vincom Securities.</p>
5.	Ông Quản Trọng Thành	Giám đốc Khách Nghiên cứu và Phân tích	Bổ nhiệm ngày 01/04/2021	<p>Ông Thành tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế Quốc tế tại Học Viện Quan Hệ Quốc tế đồng thời được cấp bằng Thạc sĩ chuyên ngành Quy định và phát triển tài chính Chính sách Cộng đồng tại trường Lee Kuan Yew – Singapore,</p>

CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG
Báo Cáo Thường Niên Năm 2021

STT	Thành viên Ban điều hành	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm thành viên Ban điều hành	Tóm tắt lý lịch
				Trước khi làm việc tại MBKE, ông Thành có thâm niên làm việc tại nhiều công ty chứng khoán lớn, cũng như bộ phận Đầu tư tại Tổng Công ty Tài chính Quốc tế.

- Những thay đổi trong ban điều hành:

STT	Thành viên Ban điều hành	Những thay đổi
1.	Ông Tô Quốc Tuấn	Miễn nhiệm ngày 16/07/2021/ theo đơn thôi việc ngày 18/07/2021
2.	Ông Nguyễn Bảo Toàn	Bổ nhiệm ngày 01/04/2021
3.	Ông Quán Trọng Thành	Bổ nhiệm ngày 01/04/2021

- Số lượng cán bộ, nhân viên. Tóm tắt chính sách và thay đổi trong chính sách đối với người lao động:

Tổng số lượng cán bộ, nhân viên tính đến 31/12/2021 là 186 người. Trong năm 2021, Công ty tiếp tục thực hiện các chính sách về lương thưởng, phúc lợi đầy đủ cho người lao động, đảm bảo tuân thủ pháp luật Lao động.

Ngoài các chính sách lương, thưởng theo Luật Lao động và quy định của Công ty, Công ty còn thực hiện:

- Khám sức khỏe định kỳ 1 năm/1 lần, bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm tai nạn cho nhân viên và người thân, hỗ trợ 2.000.000 đồng/ người cho nhân viên nhiễm Covid-19 từ 01/08/2021 đến 31/12/2021, ...

- Chế độ lương tháng 13 được công khai trong nội quy công ty bên cạnh xét thưởng theo doanh số, người lao động thấy yên tâm bởi mức thu nhập công bằng với nỗ lực của mỗi cá nhân.

Ngoài ra, Công ty và Công Đoàn phối hợp để chăm lo đời sống của nhân viên, giúp nhân viên yên tâm làm việc và gắn bó: thăm hỏi ốm đau, hỗ trợ phòng chống Covid-19 cho toàn bộ đoàn viên 1.000.000 đồng/ người.

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

Trong thời gian dịch Covid-19 bùng phát mạnh tại Việt Nam, thực hiện chủ trương của Chính phủ về giãn cách xã hội, MBKE đã triển khai nhanh chóng hệ thống VPN tích hợp 2FA bảo mật để phục vụ cho việc làm việc tại nhà của nhân viên, đảm bảo kinh doanh được vận hành liên tục, an toàn.

4. Tình hình tài chính

4.1. Tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021	% tăng/ giảm
	(triệu VNĐ)	(triệu VNĐ)	
Tổng giá trị tài sản	2.347.081	4.958.249	111%
Doanh thu thuần	378.779	633.094	67%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	131.385	250.661	91%
Lợi nhuận khác	42	1.512	3488%
Lợi nhuận trước thuế	131.427	252.173	92%
Lợi nhuận sau thuế	104.909	201.654	92%

4.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Các chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021
1. Chỉ tiêu về khả năng thanh toán		
+ Hệ số thanh toán ngắn hạn: Tài sản lưu động/Nợ ngắn hạn	251%	225%
+ Hệ số thanh toán nhanh: <u>(TSLĐ - Hàng tồn kho)/Nợ ngắn hạn</u>	251%	225%
2. Chỉ tiêu về cơ cấu vốn		
+ Hệ số Nợ/Tổng tài sản	38,96%	43,97%
+ Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu	63,82%	78,47%

3. Chỉ tiêu về năng lực hoạt động		
+ Vòng quay hàng tồn kho:	-	-
Giá vốn hàng bán/Hàng tồn kho bình quân		
+ Doanh thu thuần/Tổng tài sản	16,14%	12,77%
4. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời		
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	27,70%	31,85%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	7,60%	9,58%
+ Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	4,47%	4,07%
+ Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh/Doanh thu thuần	34,69%	39,59%

5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

Trong năm 2021, Công ty đã trải qua hai lần tăng vốn điều lệ, cụ thể như sau:

- Lần 1: Tháng 06/2021 tăng vốn điều lệ từ 1.056.110.000.000 đồng lên 1.745.000.000.000 đồng.
- Lần 2: Tháng 12/2021 tăng vốn điều lệ từ 1.745.000.000.000 đồng lên 2.200.000.000.000 đồng.

Chủ sở hữu của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là Maybank IBG Holdings Limited.

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

Trong năm 2021, Công ty không bị xử phạt liên quan đến các quy định về môi trường.

6.2. Chính sách liên quan đến người lao động

a) Số lượng lao động, mức lương trung bình đối với người lao động

- Số lượng lao động đến ngày 31 tháng 12 năm 2021: 186 lao động.
- Mức lương trung bình: gần 29 triệu đồng/người lao động.

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

- Trong giai đoạn bùng nổ dịch Covid-19, công ty áp dụng hình thức làm việc tại nhà từ ngày 10 tháng 05 năm 2021 cho đến nay. Đồng thời kiểm soát tỷ lệ làm việc tại văn phòng có giới hạn tối đa 40% đảm bảo an toàn sức khỏe cho nhân viên trong tình hình dịch bệnh.

- Bên cạnh đó, công ty có chính sách hỗ trợ 2.000.000 VND/người cho người lao động nhiễm Covid-19 (F0).

- Công ty áp dụng đầy đủ chính sách đóng bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế và bảo hiểm tai nạn theo Luật Lao động.

- Ngoài ra, công ty còn có chính sách hỗ trợ nhân viên về Bảo hiểm tai nạn và sức khỏe để duy trì thêm các lợi ích liên quan theo hợp đồng hằng năm với công ty Bảo hiểm.

c) Hoạt động đào tạo người lao động

- Số giờ đào tạo trung bình mỗi năm, theo nhân viên và theo phân loại nhân viên

Do tình hình dịch bệnh tăng cao và kéo dài từ năm 2019 đến nay, nên hoạt động đào tạo có chút hạn chế, tuy nhiên năm 2021 vừa qua công ty vẫn tổ chức các khóa đào tạo online. Số giờ đào tạo bình quân là 3h/nhân viên, trong đó số giờ đào tạo trung bình cho :

+ Quản lý cấp cao : 2,9h/người

+ Quản lý cấp trung : 3,5h/người

+ Nhân viên : 3,9h/người

- Các chương trình phát triển kỹ năng và học tập liên tục để hỗ trợ người lao động đảm bảo có việc làm và phát triển sự nghiệp.

+ Chương trình đào tạo kỹ năng mềm cho đội ngũ bán hàng: tiếp cận khách hàng qua thời công nghệ số 4.0.

+ Chương trình chuỗi đào tạo phát triển kỹ năng lãnh đạo (leadership skill) kéo dài 06 tháng theo từng cấp độ cho đội ngũ quản lý cấp cao, quản lý cấp trung.

+ Chương trình đào tạo phát triển kỹ năng dịch vụ khách hàng (customer service) cho các nhân viên thuộc bộ phận chăm sóc khách hàng, và thuộc bộ phận khối văn phòng hỗ trợ.

+ Chương trình đào tạo phát triển kỹ năng phỏng vấn (interview skill) cho đối tượng là quản lý cấp cao, cấp trung.

6.3. Báo cáo liên quan đến trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương

Trong nhiều năm qua, MBKE luôn theo đuổi tinh thần dịch vụ tài chính nhân văn với cam kết đặt giá trị con người làm trọng tâm, hướng đến những điều tốt đẹp và đồng hành cùng với sự phát triển bền vững của cộng đồng. Chính vì thế, ngoài việc không ngừng đưa ra các sáng kiến và giải pháp đổi mới để hướng tới một môi trường kinh doanh lành mạnh, MBKE cũng luôn đề cao trách nhiệm với xã hội.

Hoạt động đóng góp cho cộng đồng từ lâu đã trở thành nét văn hóa đẹp, là niềm tự hào của các thành viên Maybank trên toàn cầu, đặc biệt phải kể đến “Global CR Day - Ngày hoạt động vì cộng đồng” được Maybank thực hiện thống nhất trên toàn cầu. Global CR Day là một phần của chương trình thiện nguyện, hướng nhân viên của Tập đoàn tham gia trực tiếp các hoạt động đóng góp cho cộng đồng ở tất cả các quốc gia mà Maybank đang hiện diện. Đây được coi là một hoạt động cộng đồng lớn nhất với gần 100 sáng kiến hướng tới cộng đồng được thực hiện đồng thời trên toàn cầu trong cùng một ngày bởi một công ty của Malaysia. Các hoạt động rất đa dạng bao gồm từ giúp trẻ em nghèo, mồ côi, người khuyết tật, người già neo đơn, các bà mẹ đơn thân cho tới các hoạt động bảo vệ môi trường như trồng cây, làm sạch bờ biển, ...

Trước cơn bão đại dịch như covid-19, hơn bao giờ hết chúng tôi nhìn thấy trách nhiệm của mình với cộng đồng trong việc chia sẻ với những hoàn cảnh khó khăn. Tuy nhiên, vì tình hình dịch bệnh diễn biến phức tạp, nên trong 2 năm qua, hoạt động CR-Day của Tập đoàn buộc phải tạm ngưng. Ông bà ta có câu: “Nơi nào có ý chí, nơi đó có con đường”, chính vì thế tập thể MBKE đã tìm ra những giải pháp khác nhau để hỗ trợ cộng đồng trước những ảnh hưởng mà dịch bệnh gây ra. Ngay từ khi làn sóng covid-19 lần thứ 4 bắt đầu bùng phát tại Việt Nam và lệnh giãn cách nghiêm ngặt được áp dụng tại Thành phố Hồ Chí Minh và các tỉnh thành trên khắp cả nước trong tháng 7/2021, MBKE đã nhanh chóng vận động nguồn quỹ góp từ tập thể nhân viên công ty để ủng hộ cho công tác phòng chống dịch bệnh. Thông qua đợt quyên góp, MBKE đã ủng hộ 1.000 khẩu trang N95, 1000 bộ đồ bảo hộ y tế và 10.000 găng tay y tế cho công tác phòng chống dịch bệnh của bệnh viện Lê Văn Thịnh, Thành phố Thủ Đức.

Song song đó, thực hiện thông điệp “chống dịch như chống giặc” và hưởng ứng lời kêu gọi của Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước trong việc chung tay ủng hộ vật chất lẫn tinh thần để hỗ trợ công tác phòng, chống dịch covid-19, MBKE đã triển khai chương trình gây quỹ “TRADE & GIVE - STAY STRONG SAIGON”.

Theo đó, kể từ 01/08/2021 đến hết 31/10/2021, với mỗi giao dịch của khách hàng, MBKE trích một phần doanh thu phí giao dịch của Công ty để đưa vào vào quỹ “TRADE &

GIVE - STAY STRONG SAIGON”. Điều này có nghĩa rằng, mỗi giao dịch khớp lệnh của khách hàng tại MBKE sẽ trực tiếp góp phần chung tay cùng MBKE ủng hộ công tác phòng chống dịch của đất nước.

Sau 3 tháng triển khai chương trình, MBKE đã trích được vào quỹ với con số gần 2 tỷ đồng. Ở đợt triển khai đầu tiên, Công ty đã phối hợp với Tạp chí Kinh tế Sài Gòn, Mặt Trận Tổ Quốc TP. HCM và Phòng khám đa khoa Đại Phước để chuyển 1.000 túi an sinh đến những hộ dân khó khăn và 1.500 túi thuốc điều trị F0 tại nhà trên khắp địa bàn thành phố. Song song đó, MBKE cũng thực hiện chương trình hỗ trợ thực phẩm đưa hơn 1.200 người dân các tỉnh miền Tây lên xe trở về quê hương sau thời gian bị mắc kẹt tại thành phố do dịch bệnh.

Ông Kim Thiên Quang, Tổng Giám Đốc Maybank Kim Eng cho biết “Với mong muốn xây dựng Dịch vụ Tài chính Nhân văn tại MBKE, chúng tôi luôn hướng đến những điều tốt đẹp, làm những điều đúng đắn và kiến tạo nên một tương lai bền vững cho tất cả mọi người, thông qua việc cân bằng giữa trách nhiệm cộng đồng và lợi ích doanh nghiệp. Và đó cũng là mong muốn của chúng tôi khi tạo ra chương trình Trade & Give. Hy vọng những món quà nhỏ này có thể phần nào tạm thời làm xoa dịu đi những khó khăn của người dân trước những ảnh hưởng của dịch bệnh”.

Hoạt động trong ngành thiết yếu và là thành viên thị trường quan trọng, có văn phòng chính đặt tại Thành phố Hồ Chí Minh, MBKE ngoài việc tuân thủ các biện pháp phòng chống dịch bệnh, đảm bảo hệ thống vận hành liên tục ổn định, Công ty cũng không quên dồn tâm huyết để kề vai sát cánh, hỗ trợ hết lòng cho công tác phòng, chống dịch bệnh. Và qua đó cũng thể hiện cam kết của Công ty trong việc phát triển bền vững tại thị trường Việt Nam.

III. BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC

1. Nghiệp vụ môi giới chuyên nghiệp

Tại Việt Nam, MBKE kiên quyết tách bạch tiền gửi của nhà đầu tư khỏi tài khoản tiền của Công ty, không phát triển nghiệp vụ tự doanh chứng khoán để đảm bảo rằng lợi ích kinh doanh của khách hàng luôn được đặt lên hàng đầu và không có bất kỳ lợi ích nào đối lập với lợi ích của khách hàng.

Số lượng khách hàng mở mới năm 2021 tăng 66,5% so với năm 2020.

Khối Môi giới tại MBKE trong năm 2021 đã giới thiệu đến nhà đầu tư nhiều sản phẩm tài chính mới và các chương trình chăm sóc khách hàng tiêu biểu như:

- Dịch vụ tư vấn danh mục đầu tư của khối Môi giới với hơn 10 danh mục đầu tư xuyên suốt năm 2021 tập trung cung cấp cho toàn bộ nhà đầu tư có theo dõi kênh Facebook và YouTube của MBKE. Tất cả danh mục đều cho kết quả khả quan, giúp nhà đầu tư có thêm giải pháp đầu tư mới trọn vẹn hơn trong năm.
- Chương trình Smart-trading dành cho khách hàng giao dịch thường xuyên với mức lãi suất thấp nhất chỉ 8%/năm cũng giúp nhà đầu tư tiết kiệm nhiều chi phí trong việc sử dụng các công cụ tài chính hỗ trợ nhằm tối ưu hóa danh mục đầu tư của mình.
- Chương trình Combo lãi suất phù hợp với khách hàng có nhu cầu giao dịch ký quỹ với mức dư nợ từ 1 tỷ đến 15 tỷ đồng với mức lãi suất chỉ 6,9%, đặc biệt khách hàng có thể kiểm soát được mức dư nợ đúng nhu cầu ngay khi đăng ký mua Combo.
- Ngoài ra, Khối Khách hàng cá nhân còn triển khai chương trình lãi suất ưu đãi dành cho khách hàng đã tạm ngưng giao dịch muốn kích hoạt lại tài khoản và khách hàng mới, theo đó, khách hàng được hưởng mức lãi suất 6,99% hoặc 7,99% tùy theo mức tài sản ròng, giá trị giao dịch tích lũy hay dư nợ trung bình tại thời điểm xem xét.

2. Nghiệp vụ Nghiên cứu và phân tích

Trong năm 2021, đối mặt với dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp dẫn đến giãn cách xã kéo dài khiến các nhân sự đều phải làm việc ở nhà, khối Nghiên Cứu-Phân Tích đã cơ cấu lại và phân bổ nguồn lực hợp lý để có được những thành quả vượt bậc.

2.1. Với khách hàng cá nhân

Phòng phân tích Maybank IBG vẫn tiếp tục duy trì bản tin cập nhật hàng ngày và các mẫu hình danh mục đầu tư như Linh hoạt, Giá trị, Cổ tức nhằm giúp nhà đầu tư cá nhân có thêm nhiều ý tưởng về phân bổ tài sản theo mục tiêu đầu tư riêng của mình. Hiệu quả cũng như sự thay đổi tỷ trọng tài sản của các mô hình danh mục này được cập nhật hàng ngày trên ứng dụng Market Insight của MBKE. Danh mục Linh hoạt vẫn luôn theo sát biến động của thị trường để có được hiệu quả vượt trội so với VN-index.

Các hội thảo sáng Thứ Hai hàng tuần qua Zoom, cùng với chương trình “mỗi tuần 1 stock pick” giúp nâng cao hiệu quả đầu tư cho khách hàng. Trong đó, có những cổ phiếu khuyến nghị nổi bật như HPG, PET, NLG,... Đặc biệt, trong năm 2021 khi dòng tiền từ các nhà đầu tư cá nhân mới tham gia thị trường tăng vọt, các buổi Hội Thảo Chiến Lược mỗi đầu tháng của phòng nghiên cứu phân tích đã liên tục cập nhật tin tức, tổng kết tình hình thị trường và nhận định xu hướng giao dịch, đồng thời đưa ra những phân tích đánh giá về khả năng sinh lời của các cổ phiếu, đưa ra nhiều khuyến nghị đầu tư chính xác. Đồng thời, Hội Thảo Chiến Lược

hàng tháng trên nền tảng zoom cũng tạo cơ hội tương tác sâu sắc hơn giữa khách hàng và các chuyên viên phân tích.

Tháng 8/2021, Tập Đoàn Maybank đã lần đầu tiên giới thiệu ấn bản Danh Mục Đầu Tư Bốn Mùa (Portfolio Seasons) nhằm giúp khách hàng đầu tư trong các chu kỳ khác nhau của thị trường và đa dạng hóa khẩu vị rủi ro – lợi nhuận. Danh Mục Đầu Tư Bốn Mùa xây dựng 6 mẫu hình danh mục đầu tư gồm: Giá Trị, Động Lượng, Tăng Trưởng, Chất Lượng, Ít Biến Động và Cân Bằng dựa các thành tố định lượng khác nhau và gán với mỗi thành tố đó một thang điểm cụ thể và tính toán cho tất cả các cổ phiếu, sau đó tính điểm tổng hợp cho mỗi loại mẫu hình danh mục đầu tư. Danh Mục Đầu Tư Bốn Mùa của Maybank được thiết lập cho 4 thị trường gồm Thị trường Quốc tế, Malaysia, Thai Lan và Việt Nam. Ấn bản đầu tiên về thị trường Việt Nam xuất bản ngày 4/11/2021.

2.2. Với khách hàng tổ chức

Năm 2021 đặc biệt là một năm thử thách với những biến động khó lường do ảnh hưởng của dịch bệnh. Những biến động liên tục của thị trường đòi hỏi phòng nghiên cứu phân tích phải nhạy bén theo sát diễn biến cũng như tác động của các sự kiện lên hoạt động của các doanh nghiệp nhằm để đưa ra tư vấn phù hợp nhất cho khách hàng.

Đặc biệt, những khuyến nghị chuẩn xác đối với ngành ngân hàng và cổ phiếu ngân hàng (VCB, VPB, ACB và TCB) của các chuyên viên phân tích MBKE được ghi nhận và đánh giá rất cao trên thị trường, đóng góp tích cực vào hiệu quả giao dịch, gia tăng lợi nhuận cho nhà đầu tư.

Với vai trò là cầu nối giữa các quỹ đầu tư nước ngoài với thị trường Việt Nam, bộ phận nghiên cứu khách hàng tổ chức đã tiếp tục đẩy mạnh hơn nữa các hoạt động tư vấn, cập nhật chuyên sâu về kinh tế vĩ mô, ngành ngân hàng, môi trường kinh doanh, hoạt động của các doanh nghiệp. Năm 2021, với ảnh hưởng của dịch bệnh, sự kiện Invest ASEAN (hội nghị Đầu tư quốc tế thường niên do Tập đoàn Maybank Kim Eng tổ chức) đã được thực hiện thành công bằng hình thức trực tuyến (Zoom) với chủ đề “Sự trỗi dậy của khu vực Đông Nam Á: Thập kỷ tiếp theo” (ASEAN Rising: The Next Decade). Qua đó, giúp nhà đầu tư nước ngoài có thể tiếp cận các thông tin thị trường và gặp gỡ trực tuyến với các doanh nghiệp tại Việt Nam.

Được đánh giá cao bởi khách hàng, bộ phận nghiên cứu khách hàng tổ chức tiếp tục cân nhắc nhu cầu cân đối giữa đầu tư giá trị dài hạn và áp lực hiệu quả đầu tư trong ngắn hạn (ví dụ năm tài chính) của khách hàng. Các chuyên viên phân tích của MBKE đã nỗ lực đưa ra

những khuyến nghị phù hợp với quan điểm đầu tư, điều lệ quỹ,... của các nhóm đối tượng khách hàng khác nhau.

Các chuyên viên phân tích giàu kinh nghiệm của MBKE còn thường xuyên hợp tác với các cơ quan báo đài như Nhip Cầu Đầu Tư, Đài truyền hình Việt Nam VTV, Báo Đầu Tư,... để đưa các nhận định chuyên môn của mình đến đông đảo cộng đồng nhà đầu tư.

Các nỗ lực trên đã được ghi nhận bằng giải thưởng “Công ty Môi giới Chứng khoán Nước ngoài tốt nhất” (“Best International Broker”) tại thị trường Việt Nam năm 2021, do Asia Money tổ chức bầu chọn.

3. Công nghệ thông tin và giao dịch trực tuyến

Hệ thống giao dịch là trung tâm của mọi nền tảng chứng khoán trực tuyến, đóng vai trò cốt lõi trong chiến lược phát triển sản phẩm và nâng cao trải nghiệm khách hàng của mọi công ty chứng khoán. Kể từ năm 2020, khi đại dịch Covid-19 đã gây ảnh hưởng dữ dội đến sự phát triển kinh tế toàn cầu, hành vi của người dùng dường như cũng đã thay đổi. Xu hướng chuyển đổi từ phương thức làm việc truyền thống chuyển sang phương thức sử dụng công nghệ số để nâng cao năng suất lao động, tránh tiếp xúc đang dần trở nên phổ biến hơn. Và chính vì vậy, yếu tố công nghệ trong đầu tư chứng khoán được MBKE chú ý và đầu tư hơn bao giờ hết.

Trong năm 2021, MBKE đã không ngừng cải tiến sản phẩm dịch vụ, mang đến cho khách hàng những dịch vụ trực tuyến hiện đại và chuyên nghiệp.

Thứ nhất, với số lượng tài khoản nhà đầu tư cũng như giá trị giao dịch ngày càng gia tăng theo cấp số nhân qua mỗi năm, MBKE đã chuyển mình và bắt kịp bắt kịp xu thế công nghệ mới, xây dựng nền tảng hệ thống đủ mạnh nhằm rút ngắn thời gian và cải thiện hiệu năng cho khách hàng. Tiêu biểu trong đó có thể kể đến như: nâng cấp bảng giá thông minh, đảm bảo hệ thống đặt lệnh luôn thông suốt, phát triển các sản phẩm dịch vụ mới để mở rộng thị trường, nhà đầu tư có thể theo dõi và thực hiện toàn bộ các tiện ích online với sản phẩm trực tuyến là KE Trade tăng Web và Maybank Trade VN dành cho ứng dụng di động. Bên cạnh đó, MBKE cũng đã cho ra mắt nền tảng mở tài khoản từ xa (Open Account Page) nhằm tiếp cận khách hàng rộng hơn, gia tăng tiện ích, rút ngắn thời gian mở tài khoản. Đây cũng được xem như bước mở đầu đầy tiềm năng trên chặng đường "số hóa" an toàn quy trình giao dịch của nhà đầu tư, và đặc biệt là hạn chế việc tiếp xúc trong thời điểm mà tình hình dịch bệnh vẫn còn đang nhiều diễn biến khó lường.

Thứ hai, MBKE đã triển khai các giải pháp cải tiến quản trị điều hành, ứng dụng công nghệ tự động trong xử lý nghiệp vụ nhằm tiết giảm chi phí quản lý thời gian và nhân sự. Việc

tự động hóa được xử lý toàn bộ thông qua API theo cơ chế chia sẻ liên thông dữ liệu giữa các nền tảng, nhằm kiến tạo hệ sinh thái tự động hóa nhưng vẫn đảm bảo tính chuyên biệt của từng nền tảng.

Thứ ba, nắm bắt được tốc độ phát triển của thị trường cũng như các công nghệ mới giúp MBKE khai thác triệt để được các cơ hội, đồng thời phòng ngừa, khắc phục được những rủi ro, nguy cơ tiềm tàng, nhất là về vấn đề an ninh, an toàn bảo mật thông tin. Tính bảo mật và độ an toàn của các sản phẩm giao dịch trực tuyến của MBKE đều được các nhà đầu tư Việt Nam đặc biệt tin tưởng và đánh giá cao, đi kèm với tính năng đăng nhập ứng dụng KE Mobile thông qua sinh trắc học vân tay và khuôn mặt (Touch and face ID) đã được nâng cấp trước đó.

Với sự nỗ lực không ngừng của đội ngũ chuyên viên MBKE, cũng như sự hợp tác cùng với các đối tác phát triển thuê ngoài, MBKE đã xây dựng được một tổ hợp các kênh giao dịch trực tuyến thật sự bảo mật, tốc độ tối ưu và thân thiện với người dùng. Doanh thu qua kênh giao dịch trực tuyến không ngừng tăng trưởng, chiếm gần 90% tổng số lượng lệnh giao dịch toàn Công ty, đó là những minh chứng sống động cho sự thành công của tổ hợp giải pháp giao dịch trực tuyến.

Trong thời gian tới, với tham vọng làm mới bản thân trong thời đại công nghệ 4.0, định hướng chiến lược của MBKE là lấy công nghệ làm nền tảng để phát triển đa dạng hóa sản phẩm, đồng thời qua đó cũng phần nào giúp kiểm soát rủi ro và đảm bảo tính minh bạch. Ứng dụng trực tuyến cũng dần mở ra hệ sinh thái sản phẩm - tiện ích chứng khoán, tạo cơ hội để Công ty có thể tiếp cận được các tập khách hàng mới trên thị trường. Với những nỗ lực đó, MBKE đã, đang và sẽ tiếp tục tập trung phát triển nguồn lực công nghệ thông tin của mình, đầu tư xây dựng cơ sở hạ tầng vững mạnh nhằm mục đích cuối cùng là phục vụ tối ưu nhu cầu của khách hàng.

4. Tài chính doanh nghiệp vươn tới Ngân hàng đầu tư

Dịch vụ Ngân hàng đầu tư (Investment Banking) là một trong những dịch vụ có thế mạnh của Tập đoàn Maybank hiện nay. Với sức mạnh về tài chính và sự chuyên nghiệp, Tập đoàn Maybank là một trong những tổ chức đứng đầu về dịch vụ Ngân hàng đầu tư trong khu vực ASEAN.

Với mạng lưới quan hệ kinh doanh và thương hiệu khu vực, MBKE đang tập trung phát triển các dịch vụ tư vấn thu xếp các sản phẩm vốn vay mà Maybank có lợi thế, tư vấn sáp nhập doanh nghiệp, huy động nguồn vốn từ các quỹ đầu tư tài chính chuyên nghiệp, các đối tác chiến lược nước ngoài, ... cho các doanh nghiệp tại Việt Nam. Bên cạnh đó, MBKE cũng cung cấp

các dịch vụ khác liên quan đến tài chính doanh nghiệp để đáp ứng nhu cầu đa dạng của doanh nghiệp.

Kết quả thu hút vốn đầu tư nước ngoài vào Việt Nam trong năm qua, bao gồm cả dòng vốn đầu tư thông qua các hoạt động M&A, vẫn có sự tăng trưởng và đang được coi là “gam màu sáng” trong bức tranh kinh tế vốn chịu nhiều tác động của dịch bệnh. Cụ thể, dù gặp nhiều thách thức do đại dịch Covid-19 nhưng MBKE đã thành công trong việc kết nối các nguồn vốn ngoại thông qua các thương vụ huy động vốn hay cho vay hợp vốn (syndicated loan) để hỗ trợ các doanh nghiệp Việt mở rộng hoạt động kinh doanh. Và những nỗ lực, cố gắng đó đã được ghi nhận bởi khách hàng, đối tác thông qua giải thưởng “Nhà cho vay hợp vốn của năm 2021 tại Việt Nam” do Hiệp hội Thị trường cho vay Châu Á Thái Bình Dương (APLMA) bình chọn.

Ngoài ra, năm 2022 là năm có ý nghĩa quan trọng trong việc hồi phục và phát triển nền kinh tế sau đại dịch Covid-19 nói chung, và sự thay đổi trong mô hình kinh doanh của các doanh nghiệp nói riêng để thích ứng với điều kiện bình thường mới. Qua đó, MBKE nhận thấy cơ hội trong lĩnh vực M&A lớn hơn và thị trường nợ (Debts Market) sẽ sôi động hơn trong năm 2022 khi mà khi các doanh nghiệp tìm kiếm các đối tác, nguồn vốn rẻ, đồng thời cũng mở ra những cơ hội đầu tư hấp dẫn trong và ngoài nước.

Với lợi thế là Tập đoàn Ngân hàng Đầu tư hàng đầu trong khu vực ASEAN, cũng như mạng lưới khách hàng rộng khắp trên toàn cầu, MBKE sẽ là cầu nối để mở rộng các khách hàng là các cá nhân và tổ chức nước ngoài đang tìm kiếm cơ hội đầu tư vào Việt Nam. Và cũng nhờ mạng lưới rộng khắp này mà các định chế tài chính trong nước là khách hàng của Công ty cũng sẽ dễ dàng tìm kiếm các đối tác, nguồn vốn đầu tư vào Việt Nam. Đặc biệt MBKE sẽ tập trung vào các vấn đề ESG của các dự án, đối tác mà Công ty thực hiện. Điều này đồng nghĩa với việc, MBKE muốn trở thành lựa chọn hàng đầu đối với những khách hàng đang tìm kiếm mục tiêu: đầu tư bền vững, tài chính bền vững và lãnh đạo bền vững.

5. Tình hình tài chính

Tổng giá trị tài sản năm 2021 tăng 111% tương đương 2.611.168 triệu Đồng so với năm trước chủ yếu là do đóng góp từ mở rộng dư nợ cho vay ký quỹ (tăng 93% tương đương 1.958.157 triệu Đồng). Việc phát triển dư nợ cho vay ký quỹ này được tài trợ chủ yếu từ nguồn tín dụng ngắn hạn của công ty mẹ và các công ty trong Tập đoàn và lợi nhuận sau thuế được giữ lại.

Lợi nhuận sau thuế năm 2021 tăng 92,2% tương đương 96.745 triệu Đồng so với năm trước từ các nguyên nhân sau đây:

- Doanh thu hoạt động tăng 67,3% chủ yếu từ doanh thu hoạt động môi giới, lãi từ các khoản cho vay và phải thu tăng lần lượt là 116,0%, 73,6% và tương đương 176.528 triệu đồng, và 115.673 triệu đồng.
- Chi phí hoạt động tăng 85% tương ứng với mức tăng doanh thu.

Chi phí quản lý tăng 5,4% chủ yếu do chi phí tiền lương tăng theo mức tăng của thị trường, đầu tư công nghệ thông tin nhằm phục vụ công tác làm việc từ xa do thực hiện giãn cách xã hội, nâng cao hệ thống quản trị rủi ro và công tác bảo mật thông tin.

Kế hoạch kinh doanh năm 2022

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022 (triệu VNĐ)	Thực tế năm 2021 (triệu VNĐ)	Tỷ lệ % tăng/(giảm)
I. DOANH THU			
- Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	357.383	272.811	31.0%
- Doanh thu môi giới chứng khoán	430.673	328.758	31.0%
- Doanh thu tư vấn	16.248	12.403	31.0%
- Thu nhập hoạt động khác	21.953	20.634	6.4%
Cộng doanh thu	826.257	634.606	30.2%
II. TỔNG CHI PHÍ	507.959	382.433	32.8%
III. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ	318.298	252.173	26.2%

Năm 2022, MBKE đưa ra kế hoạch phát triển với hơn 30,2% tăng trưởng doanh thu và 26,2% tăng trưởng lợi nhuận trước thuế so với năm 2021. Tăng trưởng thị phần môi giới và dư nợ ký quỹ dựa trên nền tảng phát triển bền vững và quản trị rủi ro tốt luôn là định hướng lâu dài của Tập đoàn và Công ty.

Để thực hiện kế hoạch đó, Khối Môi giới vẫn tiếp tục phát huy vai trò tiên phong với cam kết đưa ra những sản phẩm và giải pháp sáng tạo không ngừng nhằm đáp ứng nhu cầu đa dạng của khách hàng; liên tục cải tiến công nghệ để có được những phương thức giao dịch tiên tiến nhất; nâng cao chất lượng tư vấn và phục vụ của đội ngũ môi giới, đem đến sự hài lòng tối đa cho khách hàng khi giao dịch tại MBKE.

MBKE tiếp tục phát triển hệ thống giao dịch chứng khoán phái sinh và kỳ vọng sản phẩm sẽ đóng góp tích cực trong việc đạt được mục tiêu tăng trưởng doanh thu của năm 2022.

Tiếp nối những thành tích đã được trong những năm gần đây, Khối Ngân hàng đầu tư và Tư vấn doanh nghiệp sẽ đẩy mạnh và mở rộng hoạt động, đáp ứng nhu cầu của thị trường năng động và kế thừa các thế mạnh của Tập đoàn, nhằm mục đích đóng góp vượt bậc cho hoạt động kinh doanh của Công ty.

Chi phí hoạt động kinh doanh tiếp tục được kiểm soát chặt chẽ nhưng sẽ vẫn đảm bảo các hoạt động có được nguồn kinh phí kịp thời, phục vụ hợp lý cho sự tăng trưởng.

Công ty sẽ đầu tư đổi mới hệ thống cho các bộ phận nghiệp vụ để nâng cao hiệu quả làm việc và cung cấp dịch vụ chất lượng cao tới khách hàng.

Đồng thời, Công ty tiếp tục nâng cấp máy móc thiết bị cũng như thiết lập thêm các phần mềm quản lý bao gồm cả các phần mềm bảo vệ an toàn mạng và hệ thống thông tin. Chính sách đào tạo và phúc lợi cho nhân viên cũng sẽ được chú trọng nhằm gia tăng sự gắn kết của nhân viên, tạo môi trường làm việc chuyên nghiệp theo đúng chuẩn mực và văn hóa của Tập đoàn.

Cùng với sự hợp lực của Tập đoàn, Hội đồng thành viên và tập thể nhân viên Công ty, MBKE kỳ vọng sẽ tiếp tục giữ vững và phát triển vị thế là công kết nối, đưa câu chuyện của các doanh nghiệp Việt Nam đến với đông đảo các nhà đầu tư trong nước và quốc tế. Bên cạnh đó, công việc xúc tiến quảng bá thị trường Việt Nam cũng như tư vấn và đóng góp ý kiến cho các cơ quan quản lý trong công tác xây dựng thị trường cũng sẽ tiếp tục được đẩy mạnh, hỗ trợ mạnh mẽ cho các hoạt động đẩy nhanh tiến trình hiện thực hóa mục tiêu nâng hạng TTCK theo đúng tầm nhìn và lộ trình mà Chính phủ đã đề ra.

V. QUẢN TRỊ CÔNG TY

1. Hội đồng thành viên

1.1. Thành viên và cơ cấu của Hội đồng thành viên (HĐTV) tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

STT.	Thành viên HĐTV	Chức vụ
1.	Bà Che Zakiah Binti Che Din	Chủ tịch HĐTV
2.	Ông Mohamad Yasin Bin Abdullah	Thành viên HĐTV
3.	Ông Rajiv Vijendran	Thành viên HĐTV

4.	Ông Lok Eng Hong	Thành viên HĐQT
----	------------------	-----------------

- MBKE là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên nên không phát hành cổ phần, cổ phiếu hay chứng khoán. Các thành viên của HĐQT đều do Chủ sở hữu bổ nhiệm. Do đó không phát sinh thông tin về tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết và các chứng khoán khác do Công ty phát hành.
- Tại Việt Nam, tất cả các thành viên của HĐQT không nắm giữ bất kỳ chức vụ nào tại các công ty khác.

1.2. Hoạt động của HĐQT

Trong năm HĐQT đã thực hiện nhiệm vụ định hướng, chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban Tổng Giám đốc theo như quy định tại Điều lệ và các quy định pháp luật có liên quan, cũng như phê duyệt các vấn đề thuộc thẩm quyền theo luật định thông qua các quyết định HĐQT. HĐQT đã tổ chức 11 cuộc họp và tất cả các thành viên từ khi được bổ nhiệm đều tham dự đầy đủ các cuộc họp. HĐQT đã thông qua 11 quyết định, chi tiết như sau:

STT.	Số Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1.	2601/21/QĐ-HĐTV	26/01/2021	Thông qua Chính sách Quản lý rủi ro áp dụng tại Công ty trong năm 2021; Ủy quyền cho Ông Kim Thiên Quang - Tổng Giám đốc Công ty tiến hành chỉ đạo và thực hiện các thủ tục cần thiết có liên quan theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.	100%
2.	0902/21/QĐ-HĐTV	09/02/2021	Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán; Ủy quyền cho Tổng Giám đốc Công ty tiến hành ký báo cáo và chỉ đạo các phòng ban có liên quan thực hiện các thủ tục cần thiết theo yêu	100%

CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG
 Báo Cáo Thường Niên Năm 2021

STT.	Số Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			cầu của các quy định pháp luật hiện hành.	
3.	0704-1/21/QĐ-HĐTV	07/04/2021	Thông qua Ngân sách và Kế hoạch Kinh doanh năm 2021 của Công ty; Ủy quyền cho Tổng Giám đốc Công ty tiến hành chỉ đạo tất cả các phòng ban, chi nhánh thực hiện những hoạt động cần thiết để đạt được các mục tiêu kinh doanh năm 2021.	100%
4.	0704-2/21/QĐ-HĐTV	07/04/2021	Thông qua Kế hoạch duy trì hoạt động liên tục cho năm 2021; Ủy quyền cho Ông Kim Thiên Quang - Tổng Giám đốc Công ty tiến hành chỉ đạo và thực hiện các thủ tục cần thiết có liên quan theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.	100%
5.	2805/21/QĐ-HĐTV	28/05/2021	Thông qua danh sách những người được ủy quyền ký tên đối với việc duyệt lệnh cho tất cả các tài khoản ngân hàng của Công ty.	100%
6.	2906/21/QĐ-HĐTV	29/06/2021	Thông qua việc tái chỉ định Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là tổ chức kiểm toán độc lập	100%

CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG
 Báo Cáo Thường Niên Năm 2021

STT.	Số Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính kết thúc năm 2021 của Công ty; Tổng Giám đốc Công ty và các phòng ban có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện các thủ tục cần thiết để thi hành quyết định trên theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.	
7.	1307/21/QĐ-HĐTV	13/07/2021	Thông qua việc miễn nhiệm Ông Tô Quốc Tuấn khỏi chức vụ Giám đốc Tài chính của Công ty. Tổng Giám đốc Công ty và các phòng ban có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện các thủ tục cần thiết để thi hành quyết định trên theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.	100%
8.	0609-1/21/QĐ-HĐTV	06/09/2021	Thông qua việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng như sau: - Địa điểm cũ: Tầng 4A-15+16, Vincom Center Đồng Khởi, 72 Lê Thánh Tôn, phường Bến Nghé, quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.	100%

STT.	Số Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			<p>- Địa điểm mới: VP-10-01, Tầng 10, Tòa nhà Pearl 5, số 05 Lê Quý Đôn, phường Võ Thị Sáu, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.</p> <p>Ủy quyền cho Ông Kim Thiên Quang, Tổng Giám đốc Công ty tiến hành chi đạo và thực hiện các thủ tục cần thiết, ký kết các tài liệu, hồ sơ liên quan để hoàn tất việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính này cũng như điều chỉnh giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty, sửa đổi điều lệ Công ty theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam và yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền.</p>	
9.	0609-2/21/QĐ-HĐTV	06/09/2021	<p>Thông qua việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chi nhánh Chợ Lớn của Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng như sau:</p> <p>- Địa điểm cũ: Khu vực D7 (Tầng 1) Cao ốc Tân Đà, số 86 Tân Đà, phường 11, quận 5, thành phố Hồ Chí Minh.</p> <p>- Địa điểm mới: VP-09-01, Tầng 9, Tòa nhà Pearl 5, số 05 Lê Quý Đôn, phường Võ Thị Sáu,</p>	100%

STT.	Số Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			<p>quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.</p> <p>Ủy quyền cho Ông Kim Thiên Quang, Tổng Giám đốc Công ty tiến hành chỉ đạo và thực hiện các thủ tục cần thiết, ký kết các tài liệu, hồ sơ liên quan để hoàn tất việc thay đổi địa điểm chi nhánh cũng như điều chỉnh giấy phép của chi nhánh Chợ Lớn theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam và yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền.</p>	
10.	1512-1/21/QĐ-HĐTV	15/12/2021	<p>Chấp thuận sự điều chỉnh nội bộ của Ngân Hàng Malayan Banking Berhad - Chi Nhánh Thành phố Hồ Chí Minh liên quan đến Hợp đồng mua bán ngoại tệ (“Hợp đồng”) đã ký kết với Công ty (tổng giá trị 60.000.000 USD (<i>bằng chữ: Sáu mươi triệu đô la Mỹ</i>)) theo Thư Đề nghị số MBB/HCMC/LO/2020/MKE/36 ngày 19 tháng 6 năm 2020 và Thư Đề nghị số MBB/HCMC/SLO/2021/MKE/17 ngày 25 tháng 3 năm 2021 (gọi chung là “Thư Đề nghị”), theo đó,</p>	100%

STT.	Số Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
			<p>đơn vị quản lý Hợp đồng sẽ thay đổi từ Ngân Hàng Malayan Banking Berhad - Chi Nhánh Thành phố Hồ Chí Minh (“MBBHCMC”) sang Ngân Hàng Malayan Banking Berhad - Chi Nhánh Hà Nội (“MBBHN”) theo thư Thông báo số MBBHCMC-11.2021/MBKE ngày 08 tháng 11 năm 2021. Ủy quyền cho Ông Kim Thiên Quang - Tổng Giám đốc và/hoặc Ông Nguyễn Bảo Toàn – Giám đốc Khách hàng cá nhân đại diện Công ty ký kết các văn bản có liên quan đến việc vận hành hạn mức Hợp đồng đã ký nói trên với MBBHCMC & MBBHN, và bất kỳ điều chỉnh, sửa đổi, hoặc thay đổi nào liên quan đến Hợp đồng và Thư Đề nghị (nếu có). Tổng Giám đốc Công ty và các phòng ban có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện các thủ tục cần thiết để thi hành quyết định trên theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.</p>	

STT.	Số Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
11.	1512-2/21/QĐ-HĐTV	15/12/2021	Thông qua việc miễn nhiệm Ông Nguyễn Bảo Toàn khỏi chức vụ Giám đốc Chi nhánh Phú Nhuận của Công ty. Thông qua việc miễn nhiệm Bà Mạc Thị Mận khỏi chức vụ Giám đốc Chi nhánh Chợ Lớn của Công ty. Thông qua việc bổ nhiệm Ông Nguyễn Bảo Toàn giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh Chợ Lớn của Công ty. Thông qua việc bổ nhiệm Bà Mạc Thị Mận giữ chức vụ Giám đốc Chi nhánh Phú Nhuận của Công ty. Ủy quyền cho Ông Kim Thiên Quang, Tổng Giám đốc Công ty tiến hành thực hiện các thủ tục cần thiết liên quan đến việc thay đổi này cũng như điều chỉnh giấy phép Chi nhánh Phú Nhuận và Chi nhánh Chợ Lớn theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.	100%

2. Ban Kiểm soát/ Ủy ban kiểm toán

2.1. Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát (BKS)

- Trước ngày 15 tháng 9 năm 2021

STT.	Thành viên BKS	Chức vụ
1.	Bà Che Zakiah Binti Che Din	Trưởng BKS

2.	Bà Nguyễn Tuyết Vân	Thành viên BKS
3.	Bà Trần Ngọc Như Hiền	Thành viên BKS

- Kể từ ngày 15 tháng 9 năm 2021, với việc hợp nhất BKS vào HĐQT có hiệu lực từ ngày 15 tháng 9 năm 2021, MBKE không còn BKS và Chủ sở hữu của MBKE đã miễn nhiệm các thành viên của BKS trong cùng ngày. Bà Che Zakiah Binti Che Din, Trưởng BKS trước đó được bổ nhiệm làm Chủ tịch HĐQT.

2.2. Hoạt động của BKS

Tính đến trước thời điểm thay đổi cơ cấu quản trị, trong năm 2021 BKS đã thực hiện hoạt động giám sát Hội đồng thành viên và Ban Tổng Giám đốc theo như quy định tại Điều lệ Công ty. BKS đã tổ chức 4 cuộc họp thường kỳ và tất cả các thành viên từ khi được bổ nhiệm đều tham dự đầy đủ các cuộc họp. HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý trong Công ty đã cung cấp đầy đủ và kịp thời các tài liệu, thông tin liên quan đến hoạt động của Công ty giúp BKS thực hiện các nhiệm vụ của mình.

3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát/ Ủy ban kiểm toán

3.1. Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích

- Tổng thù lao và trợ cấp hợp (đã bao gồm các loại thuế, phí, và lệ phí) dự kiến sẽ chi cho các thành viên HĐQT và BKS trong năm 2021 là 457.345.930 đồng.

- Tổng thù lao của các thành viên Ban Giám đốc trong năm 2022 là khoảng 16,5 tỷ đồng.

3.2. Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty

HĐTV, BKS và Ban Tổng Giám đốc của Công ty bao gồm các thành viên có bề dày kinh nghiệm về kinh tế vĩ mô, quản trị kinh doanh, ngân hàng và tài chính doanh nghiệp với cùng một mục tiêu chung là xây dựng và phát triển Công ty vững mạnh. Các cuộc họp của HĐQT và BKS đều được tổ chức theo quy định, trong đó các quyết định của HĐQT đều được thảo luận, thông qua đúng với quy định tại Điều lệ và được công bố thông tin phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành. Các biên bản họp đều được lưu trữ một cách đầy đủ và cẩn thận. Việc trao đổi thông tin giữa các cấp lãnh đạo cũng như việc truyền tải thông tin đến các phòng ban, bộ phận và cá nhân có liên quan đều được thực hiện một cách thông suốt và đầy đủ.

VI. BÁO CÁO TÀI CHÍNH

1. Ý kiến của Kiểm toán

Ý kiến của Kiểm toán viên độc lập được trình bày trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, trích dẫn như sau: “*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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, 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, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính*”.

2. Báo cáo tài chính được kiểm toán

Tham khảo tại:

<https://www.maybank->

[kimeng.com.vn/kimengportal/userfiles/upload/file/MBKE_BCTC2021daduockiemtoan.pdf](https://www.maybank-kimeng.com.vn/kimengportal/userfiles/upload/file/MBKE_BCTC2021daduockiemtoan.pdf)

XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN THEO PHÁP
LIÊN AN
MỘT THÀNH VIÊN
CHỨNG KHOÁN
MAYBANK
KIM ENG
QUẬN 3 - T.P. HỒ CHÍ MINH

KIM THIÊN QUANG
Tổng Giám Đốc

