

TP. Hồ Chí Minh, ngày ... tháng ... năm 2021

## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**

### **TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2020**

Kính thưa Quý vị Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (“HSC” và “Công ty”),

Thay mặt cho Ban Kiểm Soát (“BKS”), tôi xin báo cáo tình hình hoạt động của Ban như sau:

Năm 2020, BKS đã thực hiện các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ HSC, Quy chế quản trị về tổ chức và hoạt động của BKS, góp phần cùng Ban Điều hành (“BDH”) HSC triển khai kế hoạch kinh doanh và các nội dung liên quan được Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua. BKS bao gồm 3 thành viên, trong đó có 2 thành viên độc lập, với tư cách là đại diện cổ đông tiếp tục thực hiện công tác kiểm tra, giám sát, và kiến nghị những thay đổi cần thiết trong các lĩnh vực quản trị rủi ro, nâng cao chất lượng quản trị doanh nghiệp tại HSC. Trong năm 2020, hoạt động của BKS bao gồm:

- Giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2019
- Giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính năm 2020
- Giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2020

#### **1. Giám sát hoạt động của HĐQT và tình hình thực hiện các nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2019**

Trong năm 2020, HĐQT tổ chức ba mươi tám (“38”) cuộc họp trong đó có hai mươi hai (“22”) cuộc họp tập trung và mười sáu (“16”) cuộc họp bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản. Tại các cuộc họp, BKS đã nắm bắt tình hình hoạt động thực tế của HSC và đóng góp ý kiến cùng với HĐQT, BDH trong việc thúc đẩy các mục tiêu đã được phê duyệt vào ĐHĐCĐ năm 2019.

Các vấn đề trọng tâm được bàn bạc trong các cuộc họp HĐQT bao gồm:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cả năm 2019 và hàng quý trong năm 2020
- Thông qua toàn bộ các vấn đề liên quan đến việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm tài chính 2020
- Miễn nhiệm và bổ nhiệm Tổng Giám đốc, miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc và bổ nhiệm Người phụ trách quản trị công ty
- Phương án sử dụng vốn trong từng mảng hoạt động và nhu cầu vốn trong các năm tới, đề xuất vay vốn tại ngân hàng
- Thông qua việc phát hành các chứng quyền trong năm 2020
- Thông qua việc tạm ứng cổ tức đợt 1 năm 2020 bằng tiền với tỷ lệ 5%
- Tham dự chương trình “Hội nghị Chiến lược HSC 2021”, tại đây, HĐQT và BKS đã trực tiếp lắng nghe và đối thoại cùng với BDH và toàn bộ các Trưởng bộ phận của HSC về các định hướng chiến lược của Công ty trong năm 2021

Các ý kiến đóng góp của BKS với tư cách giám sát viên và đại diện của cổ đông đều được tôn trọng và cân nhắc trong các quyết định của HĐQT.

## 2. Giám sát hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính năm 2020

Năm 2020, cùng các thành viên trong Ủy ban Kiểm toán, BKS đã tham dự hai buổi họp giữa niên độ và kết thúc niên độ với Kiểm toán độc lập của HSC - Công ty TNHH PwC (Việt Nam) để trao đổi về phạm vi kiểm toán, kết quả kiểm toán, và các vấn đề được nêu trong Thư quản lý. Theo đó, các hoạt động của HSC rõ ràng, minh bạch, không phát hiện những vi phạm nghiêm trọng nào về kế toán, tài chính, cũng như quy trình hoạt động. Trong năm, PwC chỉ cung cấp dịch vụ kiểm toán cho HSC và không bao gồm bất kỳ dịch vụ tư vấn nào khác, với tổng chi phí kiểm toán là 957.000.000 Việt Nam đồng (Chín trăm năm mươi bảy triệu đồng) (đã bao gồm thuế Giá trị gia tăng).

Ngoài ra, BKS đã tiến hành phân tích Báo cáo tài chính hàng quý, cuối năm tài chính; Báo cáo soát xét tỷ lệ vốn khả dụng. Về mặt an toàn tài chính, HSC đạt tiêu chuẩn cao về tính thanh khoản và các tỷ lệ liên quan đến cơ cấu vốn. Tỷ lệ an toàn tài chính của HSC theo quy định của Bộ Tài Chính vào cuối tháng 12/2020 đạt 705% (tại ngày 31/12/2019 là 566%), cao hơn 3.9 lần so với yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ở mức 180%.

Về kết quả kinh doanh, doanh thu của HSC năm 2020 đạt 1,592 tỷ đồng, tăng 26% so với năm 2019 và đạt 123% kế hoạch. Lợi nhuận sau thuế năm 2020 đạt 530 tỷ đồng, tăng 22% so với năm 2019 và đạt 117% kế hoạch. Ngoài việc đạt thành tích tốt, BKS đánh giá cao tính bền vững trong mô hình kinh doanh của HSC. Cụ thể, vào quý 1 năm 2020, khi thị trường chứng khoán thế giới cũng như Việt Nam trải qua giai đoạn biến động rất mạnh với nhiều rủi ro chưa từng có trong lịch sử, HSC vẫn duy trì mức tăng trưởng doanh thu và lợi nhuận dương lần lượt là 14% và 23% so với cùng kỳ năm 2019. Đây là một thành công không dễ đạt được với các doanh nghiệp trong ngành chứng khoán. Các quý tiếp theo, thị trường chứng khoán Việt Nam có sự hồi phục nhanh, đáng kể. Cùng với sự tham gia mạnh mẽ của lớp nhà đầu tư mới, thanh khoản thị trường trung bình đạt đến 7,430 tỷ đồng/ngày, tăng 60% so với năm 2019 và cao hơn gần gấp rưỡi so với mức kỳ vọng theo kế hoạch năm 2020 của HSC. Nhờ vào những yếu tố tích cực này, HSC đã sớm hoàn thành kế hoạch năm.

BKS ghi nhận sự tăng trưởng đồng đều ở hầu hết các mảng kinh doanh của HSC. Cụ thể như sau:

- Doanh thu phí môi giới đạt 621 tỷ đồng, tăng 143 tỷ đồng tương đương tăng 30% so với năm 2019 và chiếm 39% tổng doanh thu của HSC.
  - Trong đó: phí môi giới chứng khoán cơ sở đạt 577 tỷ đồng, tăng 30% và phí môi giới phái sinh đạt 44 tỷ đồng, tăng 69%.
- Doanh thu từ các hoạt động cho vay ký quỹ (margin) đạt 549 tỷ đồng, tăng 54 tỷ đồng tương đương tăng 11% so với cùng kỳ và chiếm 35% tổng doanh thu của HSC.
  - Lãi suất cho vay margin trung bình giảm xuống mức 10.2%/năm so với mức 11.6%/năm trong năm 2019. Mức giảm lãi suất cho vay margin nằm trong kế hoạch năm 2020 của HSC nhằm tăng sức cạnh tranh của mảng kinh doanh cho vay margin.
  - HSC, nằm trong nhóm ba (03) Công ty Chứng khoán (CTCK) có dư nợ cho vay lớn nhất thị trường vào thời điểm cuối năm 2020, vẫn tiếp tục đi theo định hướng cho vay an toàn với rõ cổ phiếu tốt, có tính thanh khoản cao, có vốn hóa lớn.



- Hoạt động đầu tư tự doanh đạt doanh thu ấn tượng với 369 tỷ đồng với tỷ suất sinh lời bình quân đạt 25%/năm, tăng 146 tỷ đồng tương đương tăng 65% so với năm 2019, vượt trội hơn so với số mức tăng 15% của VNIndex năm 2020 và đóng góp 23% vào tổng doanh thu của HSC.
- Doanh thu từ mảng tư vấn tài chính doanh nghiệp đạt 38 tỷ đồng, giảm 15 tỷ đồng tương đương giảm 28% so với năm 2019.
  - Năm 2020, HSC ghi nhận nguồn doanh thu từ khoản phí tư vấn thành công các thương vụ ngành ngân hàng và tài chính;
  - Mảng tư vấn tài chính doanh nghiệp có một năm hoạt động không nhiều thuận lợi. Bởi các quy định về đóng cửa biên giới phòng chống dịch COVID-19, các đối tác tiềm năng không thể đến Việt Nam thực hiện đàm phán các thương vụ. Điều này dẫn đến, các giao dịch không thực hiện thành công như kỳ vọng mà HSC đặt ra trong kế hoạch.

Tổng chi phí hoạt động trong năm của HSC tăng 27% so với kế hoạch. Nguyên nhân chủ yếu là do doanh thu năm tăng 26% so với kế hoạch dẫn đến các khoản chi phí đi kèm doanh thu cũng phát sinh tăng tương đương.

Bên cạnh đó, nằm trong chiến lược tái cơ cấu Khối Khách hàng Cá nhân nhằm tăng hiệu quả hoạt động của Khối cũng như xây dựng chiến lược định vị thương hiệu, BDH đã có những thay đổi lớn trong việc sắp xếp lại các phòng giao dịch (PGD) như sau:

- Tại TP. HCM: thành lập Trung tâm Khách hàng tại Tòa nhà AB vào cuối năm 2020, toàn bộ PGD trong khu vực TP. HCM được điều chuyển về các tầng 2, 7, 11 và 12 Tòa nhà AB lần lượt từ giữa năm 2020 đến đầu tháng 2 năm 2021;
- Tại Hà Nội: Trung tâm Khách hàng tại Tòa Nhà CornerStone dự kiến sẽ đi vào hoạt động vào quý 1 năm 2021, tiến hành đóng cửa PGD Kim Liên và sắp xếp toàn bộ PGD của Khối tập trung tại hai địa điểm nằm trong khu vực trung tâm là Tòa nhà Vinaconex (cũng là PGD Láng Hạ) và Tòa nhà 66A Trần Hưng Đạo (là PGD Hoàn Kiếm).

Thị phần chứng khoán cơ sở của HSC ở mức 9.4%, giữ vững vị trí thứ 2 trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP. HCM (HSX) trong suốt nhiều năm qua (2014-2020). Thị phần sản phẩm phái sinh chiếm 10.9% trên Sở Giao dịch Phái sinh Việt Nam (HNX). Đây là các kết quả tích cực trong bối cảnh ngành chứng khoán vô cùng cạnh tranh. Tuy nhiên, BKS khuyến nghị HSC cần tập trung hơn nữa và quyết liệt hơn nữa trong các giải pháp thu hút khách hàng mới, đặc biệt là khách hàng cá nhân.

### Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản

STT	Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2019
1	Tỷ lệ an toàn tài chính	705%	556%
2	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán		
a	Hệ số thanh toán ngắn hạn (lần)	1,5	2,3
b	Hệ số Nợ so với Tổng tài sản (lần)	0,6	0,4
3	Chỉ tiêu về cơ cấu vốn		



STT	Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2019
a	Hệ số vốn chủ sở hữu so với Tổng nguồn vốn (lần)	0,4	0,6
<b>4</b>	<b>Chỉ tiêu về khả năng sinh lợi</b>		
a	ROAE (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu)	12,1%	11,7%
b	ROAA (Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản)	5,3%	6,8%

### 3. Giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ năm 2020

Trong năm 2020, bộ phận Kiểm toán Nội bộ (KTNB) đã phát hành các báo cáo kiểm toán sau:

STT	Quy trình kiểm toán
1	Báo cáo hoạt động Phòng chống rửa tiền
2	Quy trình Hoạt động Nhân sự của Khối Khách hàng Cá nhân
3	Theo dõi tiến độ thực hiện các phát hiện kiểm toán cho Quy trình Hoạt động Nhân sự của Khối Khách hàng Cá nhân

Khối Khách hàng Cá nhân là một trong các mảng kinh doanh chủ chốt của HSC với số lượng nhân sự chiếm hơn 60% nguồn nhân lực của Công ty. Do vậy, quy trình Quản lý nhân sự của Khối Khách hàng Cá nhân đã được kiểm toán lần thứ 2. Mục tiêu của dự án kiểm toán là cung cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành các đánh giá độc lập về việc thiết kế quy trình, quản lý hiệu quả, kiểm soát các rủi ro trọng yếu trong hoạt động nhân sự của Khối này. Để đạt được yêu cầu đề ra, bộ phận KTNB của HSC cùng với đơn vị đồng kiểm toán, Công ty TNHH KPMG Việt Nam (“KPMG”), không chỉ áp dụng phương pháp kiểm toán thông thường dựa trên định hướng xác định rủi ro, mà còn tích hợp thêm các phương pháp kiểm toán mới, dựa trên định hướng xác định hiệu quả. Thay đổi này phù hợp với sự phát triển chiến lược của HSC trong năm 2020, và củng cố vai trò của bộ phận KTNB như một dịch vụ tạo giá trị gia tăng cho hoạt động kinh doanh của Công ty với mục tiêu hướng đến là lấy dịch vụ khách hàng và trải nghiệm khách hàng làm trọng tâm.

Trong năm, KPMG chỉ cung cấp dịch vụ đồng kiểm toán nội bộ cho HSC và không bao gồm bất kỳ dịch vụ tư vấn nào khác, với tổng chi phí đồng kiểm toán nội bộ là 1.081.176.250 Việt Nam đồng (Một tỷ tám mươi một triệu một trăm bảy mươi sáu nghìn hai trăm năm mươi đồng) (đã bao gồm thuế Giá trị gia tăng).

BKS ghi nhận không có phát hiện ở mức nghiêm trọng đối với đợt đánh giá Quy trình Hoạt động Nhân sự của Khối Khách hàng Cá nhân. Trên cơ sở đánh giá của KTNB, trong năm 2020, Tổng Giám đốc đã tiến hành thiết kế lại tổng thể cơ cấu tổ chức, hệ thống hoạt động quản lý nhân sự mới của Khối Khách hàng Cá nhân cùng kế hoạch hành động và nhận được sự chấp thuận của Hội đồng Quản trị cho việc thực hiện. BKS ghi nhận hệ thống hoạt động mới của Khối Khách hàng Cá nhân đã chính thức hoạt động từ Quý 4 năm 2020.

BKS khuyến nghị HSC nên liên tục đánh giá và kiểm tra tính hiệu quả và tính hợp lý của hoạt động quản lý nhân sự cho Khối Khách hàng cá nhân, đặc biệt trong bối cảnh đầy thách thức từ



thị trường hiện nay, nhằm tránh bất kỳ rủi ro nào có thể cản trở việc đạt được các mục tiêu kinh doanh đề ra.

#### 4. Thù lao của Ban Kiểm Soát trong năm 2020

Tổng thù lao của BKS năm 2020 là 946.666.667 Việt Nam đồng (Chín trăm bốn mươi sáu triệu sáu trăm sáu mươi sáu nghìn sáu trăm sáu mươi bảy đồng) (đã bao gồm thuế thu nhập cá nhân). Cụ thể cho từng thành viên như sau:

STT	Họ tên	Chức vụ	Mức thù lao theo tháng (sau thuế) (Việt Nam đồng)
1	Ông Võ Văn Châu	Trưởng ban	10.000.000
2	Ông Đoàn Văn Hình	Thành viên	6.000.000
3	Bà Đặng Nguyệt Minh	Thành viên	6.000.000

#### 5. Kế hoạch của Ban Kiểm Soát năm 2021

Trong năm 2021, BKS tiếp tục đồng hành và giám sát phòng KTNB trong việc hoàn thành kiểm toán các quy trình đã được bắt đầu trong năm 2020 và các quy trình mới theo Kế hoạch Kiểm toán năm 2021 như sau:

STT	Quy trình kiểm toán
<b>2020</b>	
1	Rà soát Mô hình Hoạt động Tài chính – Kế toán
<b>2021</b>	
2	Báo cáo Hoạt động Phòng chống rửa tiền
3	Rà soát Chính sách về Thẩm quyền

Chúng tôi xin chân thành cảm ơn sự tin tưởng và ủng hộ của các Quý vị Cổ đông đã dành cho BKS và xin chúc HSC đạt được nhiều tầm cao mới.

Trân trọng,

TM Ban Kiểm soát  
TRƯỞNG BAN



**VÕ VĂN CHÂU**

**Nơi nhận:**

- Như trên
- Lưu Vp.HĐQT

