

VNDIRECT Hoạt động kinh doanh Quý 4/ 2021

Hà Nội, ngày 20 tháng 01 năm 2022 – Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tiêu biểu cho đến quý 4, 2021.

Kết quả kinh doanh Quý 4/ 2021

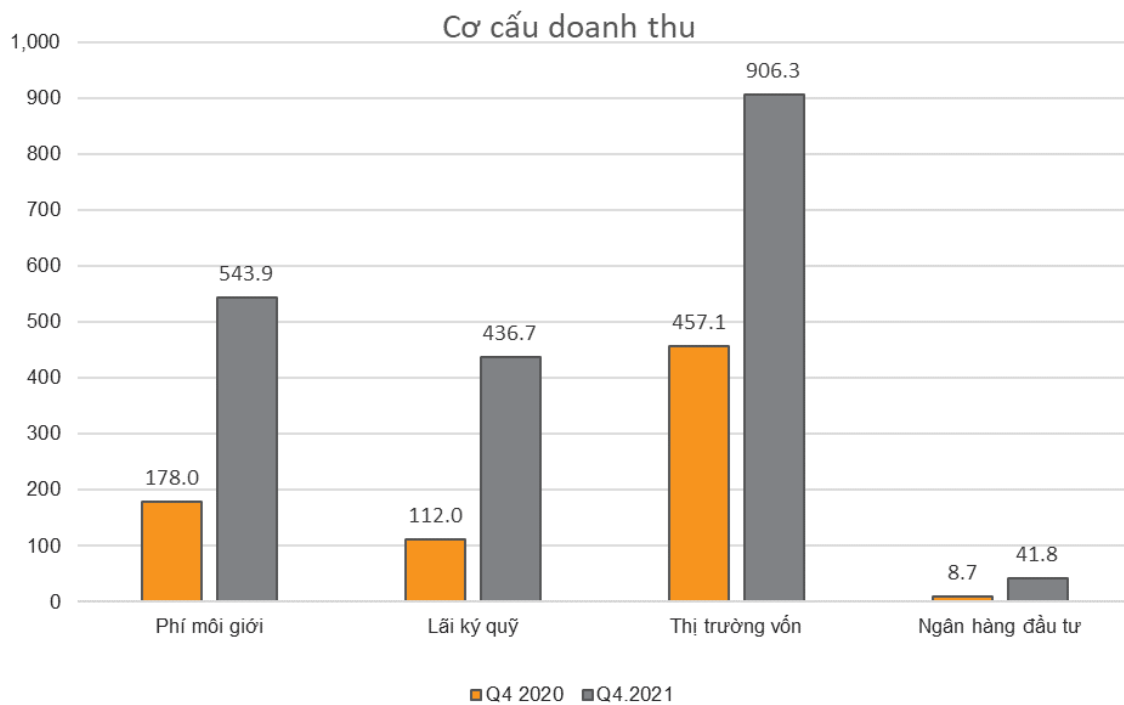
Quý 4/ 2021 ghi nhận lợi nhuận trước thuế tăng 199% so với cùng kỳ năm trước, đạt 911,88 tỷ đồng; cùng với đó, lợi nhuận ròng chạm mốc 724,58 tỷ đồng, tăng 203% so với cùng kỳ.

Thị trường Chứng khoán Việt Nam kể từ quý 3 năm 2020 đã bắt đầu có những sự tăng trưởng mạnh về lượng giao dịch cũng như số tài khoản mở mới, VNDIRECT cũng đã ghi nhận sự nhảy vọt trong doanh thu kể từ thời điểm này. Trong hơn 1 năm qua, tăng trưởng doanh thu của VNDIRECT vượt trên 150% trong 4 quý liên tiếp và nằm trong top các công ty chứng khoán tại Việt Nam.

Kết quả của các hoạt động kinh doanh trong quý 4/2021 cụ thể như sau:

- **Dịch vụ chứng khoán**
 - o **Phí môi giới:** Theo như ghi nhận, doanh thu đạt 543,86 tỷ đồng (tăng 205,62% so với cùng kỳ năm trước). Kết thúc quý 4/2021, mảng môi giới chứng khoán của VNDIRECT chiếm 7,46% thị phần tại HOSE, giảm nhẹ từ 7,72% trong quý trước. Trước sự cạnh tranh ngày càng cao, VNDIRECT giữ vững vị thế đứng thứ 3 toàn ngành.
 - o **Lãi cho vay giao dịch ký quỹ:** đem lại 436,73 tỷ đồng doanh thu vào quý 4/2021 (tăng 290% so với cùng kỳ năm trước). Dư nợ cho vay margin hiện nay đạt 15,473 tỷ đồng, tăng 229% so với năm 2020. Lãi suất margin trung bình của VNDIRECT ước tính là 15,48% trong quý 4/ 2021, cao hơn so với 12,16% trong quý 3/ 2021. Dù cho lãi suất thị trường có xu hướng giảm và tỷ lệ cạnh tranh cao giữa các công ty, VNDIRECT vẫn kết thúc quý 4 kiểm soát tốt lợi suất cho vay giao dịch ký quỹ.
- **Ngân hàng đầu tư (IB):** ghi nhận 41,81 tỷ đồng doanh thu vào quý 4/2021 tăng 380% so với cùng kỳ 2020. Do đặc thù hoạt động IB, tiến độ ghi nhận doanh thu phụ thuộc tiến độ dự án cụ thể, vì vậy doanh thu sẽ không đồng đều giữa các quý và quý 4/2021 đang thấp hơn quý 3/2021. Tuy nhiên, năm 2021 là một năm thành công với mảng Ngân hàng đầu tư, khi tổng doanh thu cả năm đạt 256,19 tỷ đồng.
- **Thị trường vốn:** đạt doanh thu 906,32 tỷ đồng vào quý 4/ 2021 (tăng 98% so với cùng kỳ).

- **Đầu tư fixed-income & HTM:** ghi nhận tài sản ở mức 15.866 tỷ đồng. Đáng chú ý, số dư vào trái phiếu niêm yết tăng mạnh 244% so với năm 2020, đạt 1.150 tỷ đồng, cùng với đó, trái phiếu chưa niêm yết tăng 461% so với cuối 2020, đạt 3.274 tỷ đồng. Chứng chỉ tiền gửi tăng 188% so với cùng kỳ năm ngoái ở mức 5.829 tỷ. Bên cạnh đó, tài sản HTM tăng lên 5.612 nghìn tỷ đồng, cao hơn 17% so với năm 2020.
- **Tư doanh và danh mục phòng ngừa rủi ro cho chứng quyền:** số dư đầu tư nguồn vốn tăng mạnh 109% so với cùng kỳ năm trước, đạt 2.021 tỷ đồng vào quý 3/2021.



(nguồn: VNDIRECT BCTC Q4/2021)

Trong các mảng kinh doanh chính của VNDIRECT, Lãi ký quỹ và Ngân hàng đầu tư là 2 mảng kinh doanh có tốc độ phát triển cao nhất, góp phần cải thiện vị thế của công ty trong năm 2021. Song hành với sự phát triển của 2 nhóm trên, VNDIRECT vẫn luôn giữ lập trường vững chắc về định hướng phát triển lâu dài và quy chế Quản trị rủi ro chuyên nghiệp.

Công ty đã hoạt động hiệu quả khi đã giảm số dư tổn thất dự kiến đối với danh mục cho vay ký quỹ từ 37 tỷ đồng năm 2020 xuống gần 25 tỷ đồng. Đồng thời, số dư đệm cho dự phòng rủi ro lên tới hơn 115 tỷ, gấp 5 lần dự phòng bắt buộc theo quy định. Đây là phần dự phòng chung mà

Công ty đã tự động trích lập thêm, được xác định bằng 0,75% tổng dư nợ cho vay (không bao gồm dư nợ đã trích lập dự phòng cụ thể)

	Chi phí trích lập năm 2021 (triệu đồng)	Số dư tại 31/12/2021 (triệu đồng)
Dự phòng cụ thể	(12.044)	24.880
Dự phòng chung	80.847	115.865
TỔNG CỘNG	68.803	140.745

VNDIRECT hiện tuân thủ tuyệt đối với nguyên tắc cho vay margin theo quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước: Cho vay trên một cổ phiếu không vượt 50% (tương đương tỷ lệ ký quỹ ban đầu không thấp hơn 50%) tính theo giá tham chiếu hàng ngày. Công ty cũng đã xây dựng và triển khai các mô hình định lượng rủi ro để quyết định mức cho vay phù hợp, đặc biệt với những cổ phiếu có giá trị nội tại yếu kém chỉ cho vay mức 20% - 30%.

Dưới đây là một vài ví dụ tiêu biểu, đại diện cho các nhóm ngành lớn đang được áp dụng chính sách Quản trị rủi ro trên:

Mã	Ngành	Tỷ trọng dư nợ	Giá cho vay	Giá đóng cửa ngày 31/12/2021	Số phiên giảm sàn liên tiếp chạm giá cho vay	Khả năng xây ra
CII	Dịch vụ đầu tư BDS	0,8%	10.000	46.400	21	Rất thấp
FLC	Dịch vụ đầu tư BDS	0,3%	5.000	18.000	17	Rất thấp
VCG	Vật liệu và xây dựng	0,8%	25.000	51.700	9	Thấp
STB	Ngân hàng	2,7%	15.500	31.500	9	Thấp

Kết quả kinh doanh năm 2021.

Kết thúc quý 4/2021, VNDIRECT đã vượt kế hoạch kinh doanh của ban lãnh đạo được điều chỉnh vào quý 2/2021. Chi tiết các mục tiêu như sau:

Chỉ tiêu (Tỷ đồng)	Kết quả 2020	Kế hoạch đầu 2021	Kế hoạch chỉnh sửa 2021	Kết quả 4Q 2021	Vượt kế hoạch
Tổng doanh thu hoạt động	2.134	2.556	3.951	5.776	46,19%
Lợi nhuận trước thuế	853	1.100	2.000	2.734	36,70%
Lợi nhuận sau thuế	685	880	1.600	2.178	36,13%

VNDIRECT đạt 5.776 tỷ đồng doanh thu (tăng 150% so với cùng kỳ) và 2.734 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế (tăng 220% so với cùng kỳ); vượt qua kế hoạch sửa đổi là 2.000 tỷ đồng cho cả năm, tức đạt 136,7% kế hoạch mới.

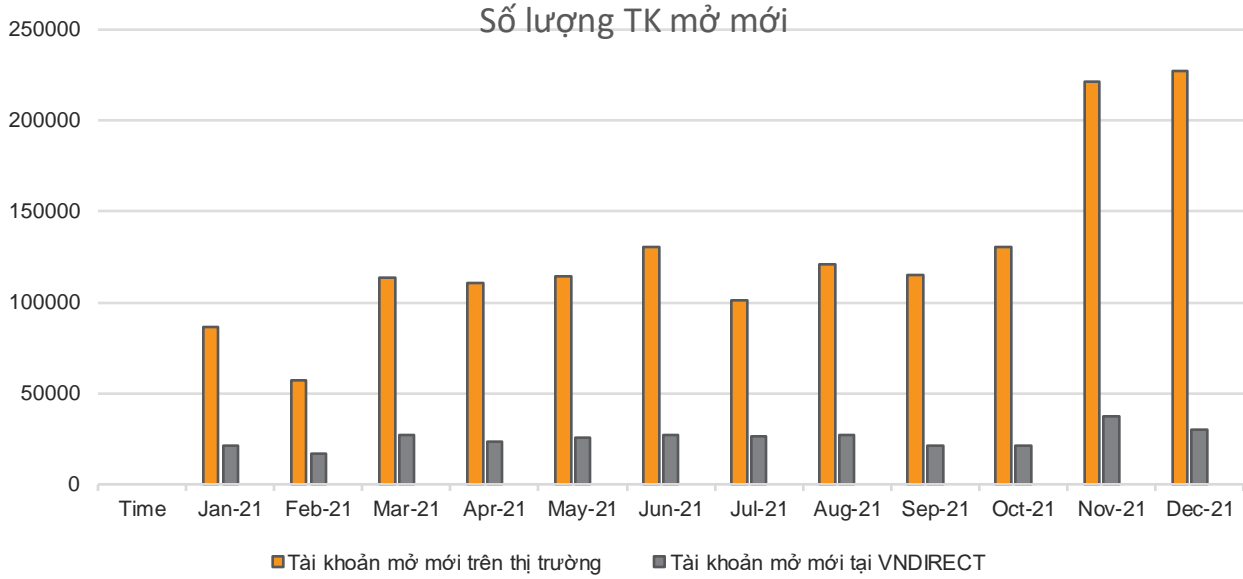
Tính đến cuối 2021, tổng tài sản của VNDIRECT đạt 36.850 tỷ đồng, mở rộng quy mô thêm 146% so với cuối năm 2020 và đứng vị trí thứ 2 trên toàn ngành về tài sản. Giá trị vốn hóa thị trường đạt 35.665 tỷ đồng vào ngày 31 tháng 12 năm 2021, xếp hạng thứ 2 trong những công ty chứng khoán đã niêm yết trên thị trường.

Lợi nhuận của VNDIRECT tăng trưởng mạnh mẽ trong 4 quý năm 2021. ROAE (TTM) đạt 32,49%, cao hơn nhiều so với 19,44% vào năm 2020. Cùng với đó, ROAA (TTM) tăng thành 8,41% trong năm 2021 so với 5,14% của năm 2020.

Các kết quả hoạt động quý 4/2021

1. Thông tin nổi bật về khách hàng

Quý 4/2021 tiếp tục đã thu hút nhiều nhà đầu tư cá nhân tham gia thị trường. Theo xu hướng này, số lượng tài khoản mới (kể từ đầu năm 2021) tại VNDIRECT tăng đến hơn 304.000 tài khoản, trung bình năm 2021 chiếm khoảng 21% số lượng tài khoản mới trên toàn ngành. Đến cuối quý 4, tổng số tài khoản tại VNDIRECT chạm ngưỡng hơn 708.000, tổng giá trị tài sản thực tế (NAV) là 8,4 tỷ USD.



(Nguồn: Trung tâm Lưu Ký CK Việt nam)

2. Các giải thưởng nổi bật cho VNDIRECT.

Trong quý 4/2021, VNDIRECT được vinh danh là một trong 10 Thương hiệu mạnh Ngành Ngân hàng và Dịch vụ tài chính Việt Nam tại sự kiện “Thương hiệu Mạnh Việt Nam” tổ chức bởi Tạp chí Kinh tế Việt Nam. Với chủ đề “Vượt thách thức”, chương trình vinh danh những thương hiệu thể hiện khả năng thích ứng, trụ vững và tăng trưởng trong đại dịch Covid-19.

Bên cạnh đó, VNDIRECT cũng góp mặt trong Top 50 Công ty Đại chúng uy tín và hiệu quả năm 2021 theo khảo sát, đánh giá của Công ty cổ phần Báo cáo đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) phối hợp cùng Báo điện tử VietNamNet (Bộ TT&TT) tổ chức và nằm trong Top 3 doanh nghiệp niêm yết được Định chế tài chính và Nhà đầu tư đánh giá cao trong chương trình IR Awards 2021. Giải thưởng được xây dựng nhằm tôn vinh các doanh nghiệp đại chúng có năng lực tài chính ổn định, hiệu quả kinh doanh tốt, thương hiệu được nhiều nhà đầu tư tin tưởng và đóng góp tích cực cho sự phát triển chung của Thị trường chứng khoán trong thời gian qua.

3. Các hoạt động phát triển nhân sự

VNDIRECT đồng hành cùng các bạn sinh viên Trường Đại học Anh Quốc tại sự kiện BUV Online Career Fair 2021

Được tổ chức vào ngày 01 - 02/10/2021 BUV Online Career Fair 2021 - Sự kiện ngày hội việc làm dành cho hơn 2000 bạn sinh viên và cựu sinh viên BUVA, cơ hội việc làm hấp dẫn và kết nối trực tiếp với 35 nhà tuyển dụng Thuộc các doanh nghiệp hàng đầu trong nước.

Tham gia chương trình, VNDIRECT đã mang đến cho các bạn sinh viên BUVA cơ hội:

- Trải nghiệm quy trình tuyển dụng trực tuyến các vị trí hot của VNDIRECT
- Đội ngũ chuyên viên tư vấn nghề nghiệp phù hợp với định hướng và năng lực
- Chia sẻ kỹ năng viết CV “siêu cool” chinh phục nhà tuyển dụng
- Chương trình diễn ra với hình thức online qua nền tảng Easy Virtual Fair Platform.

VNDIRECT ký thỏa thuận hợp tác toàn diện với Học viện Ngân hàng

Sáng ngày 26/10/2021, tại Hội trường Học viện Ngân hàng đã diễn ra Lễ ký kết thỏa thuận hợp tác toàn diện giữa Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT và Học viện Ngân hàng

Theo đó, hai bên cam kết hợp tác trong một số lĩnh vực chủ yếu như: các chương trình lan tỏa kiến thức, kỹ năng thực tế về chuyên môn tài chính – đầu tư dành cho sinh viên; các hoạt động hướng nghiệp, thực tập, tuyển dụng, nghiên cứu khoa học và đào tạo nhân lực...

Ông Đỗ Ngọc Quỳnh, Quyền Tổng Giám đốc VNDIRECT (nay là Phó chủ tịch HĐQT) nhận định mục tiêu hoàn thiện năng lực số của Học viện Ngân hàng phù hợp với chiến lược số hóa quy trình dịch vụ và trải nghiệm khách hàng tại VNDIRECT, là tiền đề cho các hoạt động hợp tác giữa hai bên, đặc biệt trong lĩnh vực đào tạo chất lượng nguồn nhân lực.

VNDIRECT khởi động chương trình tìm kiếm ứng viên tiềm năng Khối Công nghệ

Chính thức khởi động từ ngày 29/11/2021, Chương trình đào tạo Fresher - GEN DEV 2021 là hoạt động tuyển dụng, đào tạo sinh viên tài năng khối ngành Công nghệ khu vực Hà Nội do VNDIRECT tổ chức. Theo đó các bạn sinh viên năm cuối, sau đại học ngành Công nghệ thông tin, Khoa học máy tính, An toàn thông tin, Tài chính – đầu tư hoặc tương đương có thể nộp hồ sơ ứng tuyển tại VNDIRECT.

Kết thúc chương trình, những sinh viên xuất sắc nhất sẽ được ký hợp đồng chính thức với VNDIRECT. Thông tin chương trình: <https://gendev.vndirect.com.vn/>