

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS
BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH
ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024



MỤC LỤC

| NỘI DUNG | TRANG |
|---|--------------|
| BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC | 2 - 3 |
| BÁO CÁO SOÁT XÉT TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ | 4 - 5 |
| BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ | 6 - 19 |
| THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH | 20 - 32 |

///
/s/

TOÁN

HL
01020210

ÁNH

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS (sau đây gọi tắt là “Công ty”) đệ trình Báo cáo của mình và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty đã được soát xét tại ngày 30/06/2024 kèm theo và đã được Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty phê duyệt.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát Công ty trong kỳ và đến ngày lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính gồm:

Hội đồng Quản trị

| | | |
|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Ông Phan Quốc Huỳnh | Chủ tịch HĐQT | |
| Ông Dương Mạnh Hùng | Phó Chủ tịch HĐQT thường trực | |
| Ông Trần Ngọc Tuấn | Phó chủ tịch HĐQT | |
| Ông Đinh Hoài Nam | Thành viên HĐQT độc lập | |
| Ông Trần Văn Đình | Thành viên HĐQT độc lập | |
| Bà Nguyễn Thị Hoài Thương | Thành viên HĐQT | Bổ nhiệm ngày 14/6/2024 |
| Bà Lê Thị Mai Loan | Thành viên HĐQT | Miễn nhiệm ngày 14/6/2024 |

Ban Tổng Giám đốc

| | |
|---------------------|-------------------|
| Ông Dương Mạnh Hùng | Tổng Giám đốc |
| Ông Trần Ngọc Lượm | Phó Tổng Giám đốc |

Ban Kiểm soát

| | |
|--------------------|----------------------|
| Bà Lê Huỳnh Hồng | Trưởng ban kiểm soát |
| Ông Lưu Anh Đức | Thành viên |
| Ông Lưu Thanh Hùng | Thành viên |

Kế toán trưởng

Bà Trần Thị Thu Nga

Người đại diện theo pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Công ty tại ngày lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính là Ông Dương Mạnh Hùng – Tổng Giám đốc công ty.

KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 30/06/2024 kèm theo được soát xét bởi Chi nhánh Hà Nội - Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính phản ánh một cách trung thực, hợp lý về tỷ lệ an toàn tài chính tại thời điểm báo cáo. Do việc lập Báo cáo này liên quan đến nhiều thông tin trình bày trên Báo cáo tài chính nên trong việc lập Báo cáo này cũng như toàn bộ các chỉ tiêu khác của Báo cáo tài chính nói chung, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các phán đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh;
- Thiết lập và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu nhằm hạn chế rủi ro có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn trong việc lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính;
- Đối với những vấn đề có ảnh hưởng tới tình hình tài chính của Công ty sau ngày lập báo cáo này Công ty sẽ cập nhật trong các kỳ tiếp theo;
- Công ty hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác và trung thực của nội dung báo cáo.

Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.

Ban Tổng Giám đốc Công ty đảm bảo rằng hệ thống thông tin và hệ thống kiểm soát nội bộ được xây dựng và duy trì để đảm bảo tỷ lệ an toàn tài chính được phản ánh trung thực, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào theo những yêu cầu của Thông tư 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính trong việc lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 30/06/2024.

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ những yêu cầu của Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính trong việc lập và trình bày báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 30 tháng 6 năm 2024.

Cam kết khác

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Công ty đã tuân thủ Nghị định 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ ngày 30/12/2020 hướng dẫn về quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Công ty không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.



Dương Mạnh Hùng

Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 8 năm 2024



Số: 447/2024/UHY - BCSX

BÁO CÁO SOÁT XÉT TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Về Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 30 tháng 06 năm 2024
của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS

**Kính gửi: Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS**

Chúng tôi đã tiến hành soát xét Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 30/06/2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS (sau đây gọi tắt là "Công ty"). Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty được lập ngày 14 tháng 08 năm 2024, trình bày từ trang 06 đến trang 32, đã được Ban Tổng Giám đốc của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS lập theo các quy định về lập và trình bày báo cáo tại Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng các chỉ tiêu an toàn tài chính.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (Báo cáo tỷ lệ vốn khả dụng) phù hợp với quy định của Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ Tài chính về việc quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập, trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 30/06/2024 kèm theo dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS tại ngày 30/06/2024 đã được lập trên các khía cạnh trọng yếu không tuân thủ theo các quy định về lập và trình bày báo cáo tại Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng các chỉ tiêu an toàn tài chính.

Chính sách lập báo cáo và giới hạn về sử dụng báo cáo

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính được lập nhằm tuân thủ các quy định về lập và công bố thông tin về Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty. Báo cáo này không để đính kèm với Báo cáo tài chính và chỉ được Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc Công ty sử dụng cho mục đích báo cáo theo yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Do đó, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

BÁO CÁO SOÁT XÉT TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (TIẾP)

Vấn đề khác

Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS đã lập một báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30/06/2024 theo Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với Công ty Chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ và chúng tôi đã phát hành báo cáo soát xét thông tin tài chính giữa niên độ với kết luận kiểm toán viên là chấp nhận toàn phần vào ngày 14/8/2024.



Hoàng Đình Hải

Phó Giám đốc

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số: 2282-2023-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CHI NHÁNH HÀ NỘI - CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 14 tháng 8 năm 2024

V/v: Báo cáo chỉ tiêu an toàn tài chính

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 8 năm 2024

BÁO CÁO

Tỷ lệ an toàn tài chính tại thời điểm: 30/06/2024

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Chúng tôi cam đoan rằng:

- (1) Báo cáo được xây dựng trên cơ sở số liệu được cập nhật tại ngày lập Báo cáo theo đúng quy định tại Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ Tài chính quy định về chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng các chỉ tiêu an toàn tài chính;
- (2) Đối với những vấn đề có thể ảnh hưởng đến tình hình tài chính của Công ty phát sinh sau ngày lập Báo cáo này, chúng tôi sẽ cập nhật trong kỳ Báo cáo tiếp theo;
- (3) Chúng tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm trước Pháp luật về tính chính xác và trung thực của nội dung Báo cáo.



Trần Thị Thu Nga
Kế toán trưởng



Lưu Thanh Hùng
Kiểm soát nội bộ



Dương Mạnh Hùng
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 8 năm 2024

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30/06/2024

I. BẢNG TÍNH VỐN KHẢ DỤNG

| STT | NỘI DUNG | Vốn khả dụng | | |
|-----------|---|---------------------|-----------------------|------------------------|
| | | Vốn khả dụng (1) | Khoản giảm trừ (2) | Khoản tăng thêm (3) |
| A | Vốn chủ sở hữu | | | |
| 1 | Vốn đầu tư của chủ sở hữu không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có) | 1.466.076.000.000 | - | - |
| 2 | Thặng dư vốn cổ phần | 140.300.000.000 | - | - |
| 3 | Cổ phiếu quỹ | - | - | - |
| 4 | Quyền chọn chuyển đổi trái phiếu - Cấu phần vốn | - | - | - |
| 5 | Vốn khác của chủ sở hữu | - | - | - |
| 6 | Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý | 9.318.188.380 | - | - |
| 7 | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | 44.599.142.581 | - | - |
| 8 | Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ | 55.523.179.467 | - | - |
| 9 | Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu | 8.970.133.881 | - | - |
| 10 | Lợi nhuận chưa phân phối | (1.409.964.955.918) | - | - |
| 11 | Số dự phòng suy giảm giá trị tài sản | 21.667.374.383 | - | - |
| 12 | Chênh lệch đánh giá lại tài sản cố định | | | |
| 13 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | | |
| 14 | Các khoản nợ có thể chuyển đổi | | | |
| 15 | Toàn bộ phần giảm đi hoặc tăng thêm của các chứng khoán tại chi tiêu đầu tư tài chính | | 9.316.448.632 | 1.783.673 |
| 16 | Vốn khác | | | |
| IA | Tổng | | | 327.174.397.815 |

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS

Địa chỉ: Số 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 30/06/2024

| STT | NỘI DUNG | Vốn khả dụng | | Khoản tăng thêm |
|----------|---|--------------|----------------|-----------------|
| | | Vốn khả dụng | Khoản giảm trừ | |
| B | Tài sản ngắn hạn | | | |
| I | Tài sản tài chính | | 589.188.198 | |
| 1 | Tiền và các khoản tương đương tiền | | | |
| 2 | Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi lỗ (FVTPL) - Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường - Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng | | 3.523.421 | |
| 3 | Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn(HTM) - Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường - Chứng khoán bị giảm trừ khỏi VKD | | | |
| 4 | Các khoản cho vay | | | |
| 5 | Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS) - Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường - Chứng khoán bị giảm trừ khỏi VKD | | | |
| 6 | Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp | | | |
| 7 | Các khoản phải thu (Phải thu bán các tài sản tài chính; Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi từ các tài sản tài chính) - Các khoản phải thu khách hàng có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | 585.664.777 | |
| 8 | Chứng quyền có bảo đảm chưa phát hành hết | | | |
| 9 | Chứng khoán cơ sở phục vụ mục đích phòng ngừa rủi ro khi phát hành chứng quyền có bảo đảm | | | |
| 10 | Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp - Các khoản phải thu hoạt động nghiệp vụ có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống - Các khoản phải thu hoạt động nghiệp vụ có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | | |

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS

Địa chỉ: Số 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 30/06/2024

| STT | NỘI DUNG | Vốn khả dụng | | Khoản tăng thêm |
|------------|---|--------------|----------------------|----------------------|
| | | Vốn khả dụng | Khoản giảm trừ | |
| 11 | Phải thu nội bộ - Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống - Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | | |
| 12 | Phải thu về lỗi giao dịch chứng khoán - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | | |
| 13 | Các khoản phải thu khác - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | | |
| 14 | Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống | | | |
| II. | Tài sản ngắn hạn khác | | 2.936.819.750 | |
| 1 | Tạm ứng | | | |
| 2 | - Tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại từ 90 ngày trở xuống | | | |
| 3 | - Tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại trên 90 ngày | | | |
| 4 | Vật tư văn phòng, CCDC | | | |
| 5 | Chi phí trả trước ngắn hạn | | 446.893.786 | |
| 6 | Cầm cố thế chấp ký cược ký quỹ ngắn hạn | | 989.200.000 | |
| 7 | Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ | | 164.683.255 | |
| 8 | Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước | | 1.336.042.709 | |
| 9 | Tài sản ngắn hạn khác | | - | |
| 9 | Dự phòng suy giảm TS ngắn hạn khác | | | |
| 1B | Tổng | | | 3.526.007.948 |
| C | Tài sản tài chính dài hạn | | | |
| 1 | Các khoản phải thu dài hạn | | | |
| 2 | Các khoản đầu tư | | | |

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SBS

Địa chỉ: Số 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH
 Tại ngày 30/06/2024

| STT | NỘI DUNG | Vốn khả dụng | | |
|-------------|---|--------------|----------------------|------------------------|
| | | Vốn khả dụng | Khoản giảm trừ | Khoản tăng thêm |
| 2.1 | Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn | | | |
| | - Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường | | | |
| | - Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng | | | |
| 2.2 | Đầu tư vào công ty con | | - | |
| 2.3 | Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh | | - | |
| 2.4 | Đầu tư dài hạn khác | | | |
| II. | Tài sản cố định | | 6.865.833.389 | |
| III. | Chi phí xây dựng cơ bản dở dang | | - | |
| IV. | Tài sản dài hạn khác | | | |
| 1 | Cầm cổ, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn | | - | |
| 2 | Chi phí trả trước dài hạn | | 793.356.006 | |
| 3 | Tài sản thuế thu nhập hoãn lại | | 2.199.246.846 | |
| 4 | Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán | | 20.000.000.000 | |
| 5 | Tài sản dài hạn khác | | - | |
| IC | Tổng | | | 29.858.436.241 |
| D | Tài khoản ký quỹ đảm bảo | | | |
| 1 | Giá trị ký quỹ | - | - | - |
| 2 | Giá trị đóng góp vào quỹ hỗ trợ thanh toán của Trung tâm Lưu ký chứng khoán (đối với thị trường chứng khoán phái sinh) | - | - | - |
| 3 | Giá trị đóng góp vào quỹ bù trừ của đối tác thanh toán trung tâm đối với vị thế mở của chính thành viên bù trừ (đối với thị trường chứng khoán phái sinh) | - | - | - |
| | Khoản ký quỹ bằng tiền và giá trị bảo lãnh thanh toán của ngân hàng khi phát hành chứng quyền có bảo đảm | - | - | - |
| 4 | Giá trị tài sản bảo đảm cho các nghĩa vụ phải trả có thời hạn còn lại trên 90 ngày | - | - | - |
| ID | Tổng | - | - | - |
| | VỐN KHẢ DỤNG = 1A-1B-1C | | | 293.789.953.626 |

II. BẢNG TÍNH GIÁ TRỊ RỦI RO

A. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

| Các hạng mục đầu tư | (1) | Hệ số rủi ro | Quy mô rủi ro |
|---|-----|---------------|---------------|
| | (1) | (2) | (3)= (1)x(2) |
| I. Tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ | | | |
| 1 Tiền | 0% | 4.419.581.179 | - |
| 2 Các khoản tương đương tiền | 0% | - | - |
| 3 Giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng trên thị trường tiền tệ | 0% | - | - |
| II. Trái phiếu Chính phủ | | | |
| 4 Trái phiếu Chính phủ không trả lãi | 0% | - | - |
| 5 Trái phiếu Chính phủ trả lãi suất cố định | 3% | - | - |
| III. Trái phiếu TCTD | | | |
| Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 3% | - | - |
| Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 8% | - | - |
| Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 10% | - | - |
| Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 15% | - | - |
| IV. Trái phiếu doanh nghiệp | | | |
| Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 8% | - | - |
| Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn từ 1 tới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 10% | - | - |
| Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn từ 3 tới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 15% | - | - |
| Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 20% | - | - |

II. BẢNG TÍNH GIÁ TRỊ RỦI RO (TIẾP)

| | Các hạng mục đầu tư | Hệ số rủi ro | Quy mô rủi ro | Giá trị rủi ro |
|----|--|--------------|----------------|----------------|
| 8 | IV. Trái phiếu doanh nghiệp không niêm yết | | | |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 15% | - | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 20% | - | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 25% | - | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 30% | - | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 25% | - | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 30% | - | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 35% | - | - |
| 9 | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 40% | - | - |
| | V. Cổ phiếu | | | |
| | - Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh; chứng chỉ quỹ mở | 10% | 3.023.730.200 | 302.373.020 |
| 10 | - Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội | 15% | - | - |
| 11 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi các công ty đại chúng chưa niêm yết, đăng ký giao dịch qua hệ thống UpCom | 20% | 19.189.733.400 | 3.837.946.680 |

II. BẢNG TÍNH GIÁ TRỊ RỦI RO (TIẾP)

A. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (TIẾP)

| | Các hạng mục đầu tư | Hệ số rủi ro | Quy mô rủi ro | Giá trị rủi ro |
|---|--|--------------|----------------|----------------|
| 12 | - Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng đã đăng ký lưu ký, nhưng chưa niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; cổ phiếu đang trong đợt phát hành lần đầu (IPO) | 30% | 75.500.000.000 | 22.650.000.000 |
| 13 | - Cổ phiếu của các công ty đại chúng khác | 50% | - | - |
| V. Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán | | | | |
| 14 | Quỹ đại chúng, bao gồm cả công ty đầu tư chứng khoán đại chúng | 10% | - | - |
| 15 | Quỹ thành viên, công ty đầu tư chứng khoán riêng lẻ | 30% | - | - |
| VI. Chứng khoán bị hạn chế giao dịch | | | | |
| 16 | Chứng khoán công ty đại chúng chưa niêm yết bị nhắc nhở do chậm công bố thông tin báo cáo tài chính kiểm toán/soát xét theo quy định | 30% | - | - |
| 17 | Chứng khoán niêm yết bị cảnh báo | 20% | - | - |
| 18 | Chứng khoán niêm yết bị kiểm soát | 25% | - | - |
| 19 | Chứng khoán bị tạm ngừng, hạn chế giao dịch | 40% | - | - |
| 20 | Chứng khoán bị hủy niêm yết, hủy giao dịch | 80% | - | - |
| VII. Chứng khoán phái sinh | | | | |
| 21 | Hợp đồng tương lai chi số cổ phiếu | 8% | - | - |
| 22 | Hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ | 3% | - | - |
| VIII. Chứng khoán khác | | | | |
| 23 | Cổ phiếu niêm yết trên các thị trường nước ngoài thuộc chi số đạt chuẩn | 25% | - | - |
| 24 | Cổ phiếu niêm yết trên các thị trường nước ngoài không thuộc các chi số đạt chuẩn | 100% | - | - |
| 25 | Chứng quyền có bảo đảm niêm yết trên Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh | 8% | - | - |
| 26 | Chứng quyền có bảo đảm niêm yết trên Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội | 10% | - | - |

II. BẢNG TÍNH GIÁ TRỊ RỦI RO (TIẾP)

A. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (TIẾP)

| | Các hạng mục đầu tư | Hệ số rủi ro | Quy mô rủi ro | Giá trị rủi ro |
|---------------------------------------|--|---------------|----------------|-----------------------|
| 27 | Cổ phiếu, trái phiếu của công ty chưa đại chúng phát hành không có báo cáo tài chính kiểm toán gần nhất đến thời điểm lập báo cáo hoặc có báo cáo tài chính kiểm toán nhưng có ý kiến kiểm toán là trái ngược, từ chối đưa ra ý kiến hoặc ý kiến không chấp thuận toàn phần. | 100% | - | - |
| 28 | Cổ phần, phần vốn góp và các loại chứng khoán khác | 80% | - | - |
| 29 | Chứng quyền có bảo đảm do công ty chứng khoán phát hành | | - | - |
| 30 | Phần chênh lệch giữa giá trị chứng khoán cơ sở dùng để phòng ngừa rủi ro và giá trị chứng khoán cơ sở cần thiết để phòng ngừa rủi ro cho chứng quyền có bảo đảm | | - | - |
| IX | RỦI RO TĂNG THÊM | | | |
| | Mã chứng khoán | Mức tăng thêm | Quy mô rủi ro | Giá trị rủi ro |
| 31 | Công ty CP BCG Energy | 20% | 75.500.000.000 | 4.530.000.000 |
| TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO THỊ TRƯỜNG | | | | 31.320.319.700 |

II. BẢNG TÍNH GIÁ TRỊ RỦI RO (TIẾP)

| | | Đơn vị tính: VND |
|----------|---------------------------------------|-----------------------|
| B | RỦI RO THANH TOÁN | Giá trị rủi ro |
| | Rủi ro trước thời hạn thanh toán | 392.306.890 |
| | Rủi ro quá thời hạn thanh toán | 21.667.374.383 |
| | Rủi ro tăng thêm | 5.653.689.820 |
| | Tổng giá trị rủi ro thanh toán | 27.713.371.093 |

CC
ĐC
JN
S
7.1

TH K

Q/

| III. Rủi ro tăng thêm | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------|----------------|----------------------|
| Chi tiết | | | | | | | | | | |
| 1. Công ty CP Đầu tư và dịch vụ Helios | | | | | | | | Hệ số rủi ro | Quy mô rủi ro | Giá trị rủi ro |
| 2. Vũ Anh Tuấn | | | | | | | | 30% | 82.904.057.615 | 1.989.697.383 |
| 3. Công ty CP Regeneration Investment | | | | | | | | 10% | 44.266.203.378 | 354.129.627 |
| 4. Lâm Văn Bảo Chung | | | | | | | | 10% | 32.372.575.168 | 258.980.601 |
| 5. La Tiến Đông | | | | | | | | 20% | 46.592.308.575 | 745.476.937 |
| 6. Nguyễn Thị Ngọc Giàu | | | | | | | | 10% | 44.702.017.005 | 357.616.136 |
| Cộng | | | | | | | | 30% | 81.157.880.651 | 1.947.789.136 |
| | | | | | | | | | | 5.653.689.820 |

| | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-----------------------|
| TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO THANH TOÁN | | | | | | | | | | 27.713.371.093 |
|---------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-----------------------|

II. BẢNG TÍNH GIÁ TRỊ RỦI RO (TIẾP)

C. RỦI RO HOẠT ĐỘNG

| CHỈ TIÊU | Giá trị VND |
|--|------------------------|
| I. Tổng chi phí hoạt động phát sinh trong vòng 12 tháng | 203.560.541.638 |
| II. Các khoản giảm trừ khỏi tổng chi phí | 68.872.024.768 |
| 1. Chi phí khấu hao | 1.698.992.848 |
| 2. Chi phí/Hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu | 21.667.374.383 |
| 3. Chi phí chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ | 9.311.671.975 |
| 4. Chi phí lãi vay | 36.193.985.562 |
| III. Tổng chi phí sau khi giảm trừ (III = I – II) | 134.688.516.870 |
| IV. 25% Tổng chi phí sau khi giảm trừ (IV = 25% III) | 33.672.129.218 |
| V. 20% vốn điều lệ tối thiểu cho các nghiệp vụ kinh doanh của công ty chứng khoán | 50.000.000.000 |
| TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO HOẠT ĐỘNG (C=Max {IV, V}) | 50.000.000.000 |

III. BẢNG TỔNG HỢP CÁC CHỈ TIÊU RỦI RO VÀ VỐN KHẢ DỤNG

Đơn vị tính: VND

| STT | Các chỉ tiêu | Thuyết minh | 30/06/2024 |
|-----|---------------------------------------|-------------|-----------------|
| 1 | Tổng giá trị rủi ro thị trường | A | 31.320.319.700 |
| 2 | Tổng giá trị rủi ro thanh toán | B | 27.713.371.093 |
| 3 | Tổng giá trị rủi ro hoạt động | C | 50.000.000.000 |
| 4 | Tổng giá trị rủi ro (4=1+2+3) | | 109.033.690.793 |
| 5 | Vốn khả dụng | I | 293.789.953.626 |
| 6 | Tỷ lệ an toàn Vốn khả dụng (6=5/4) | | 269,45% |



Trần Thị Thu Nga
Kế toán trưởng



Lưu Thanh Hùng
Trưởng bộ phận
Kiểm soát nội bộ



Dương Mạnh Hùng
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 8
năm 2024

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP

1.1. HÌNH THỨC SỞ HỮU VỐN

Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS (gọi tắt là "Công ty") tiền thân là Công ty TNHH MTV Chứng khoán Chứng khoán Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4104000197 ngày 25/09/2006 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp; Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh thay đổi gần nhất lần thứ 11 ngày 26/06/2023. Vốn điều lệ của Công ty là 1.466.076.000.000 VND (*Bằng chữ: Một ngàn bốn trăm sáu mươi sáu tỷ, không trăm bảy mươi sáu triệu đồng /.*)

Công ty được Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 17/UBCK-GPHDKD ngày 29/09/2006. Công ty chính thức hoạt động dưới hình thức Công ty Cổ phần từ ngày 28/01/2010. Công ty đã có nhiều lần thay đổi phép thành lập và hoạt động do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp. Lần điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán gần nhất số 11/GPĐC-UBCK ngày 19/01/2023

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 30/06/2024 là 80 người (tại ngày 01/01/2024 là 79 người).

Trụ sở chính của Công ty đặt tại Số 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, thành phố Hồ Chí Minh.

Tại ngày 30/06/2024, Công ty có các Chi nhánh như sau:

Các đơn vị trực thuộc của Công ty như sau:

| <u>Tên đơn vị</u> | <u>Nơi thành lập và hoạt động</u> | <u>Hoạt động kinh doanh chính</u> |
|--|--|---|
| Công ty Cổ phần Chứng khoán SBS - Chi nhánh Hà Nội | Tầng 3 - số 205 Giảng Võ, Phường Cát Linh, Q. Đống Đa, Hà Nội | Môi giới chứng khoán, Tư vấn đầu tư chứng khoán, Lưu ký chứng khoán |
| Công ty CP Chứng khoán SBS – Chi nhánh Sài Gòn | 25 Xuân Thủy, phường Thảo Điền, thành phố Thủ Đức, thành phố Hồ Chí Minh | Môi giới chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP

1.2 NGÀNH NGHỀ KINH DOANH

Hoạt động chính

Môi giới chứng khoán; Tự doanh chứng khoán; Bảo lãnh phát hành chứng khoán; Tư vấn tài chính; Tư vấn đầu tư chứng khoán; Lưu ký chứng khoán, Giao dịch ký quỹ, Ứng trước tiền cho người bán

Hạn chế đầu tư

Danh mục đầu tư của Công ty và các hạn chế đầu tư phù hợp với mục tiêu và chính sách đầu tư đã được quy định rõ trong Điều lệ hoạt động của Công ty và pháp luật chứng khoán hiện hành:

1. Công ty chứng khoán không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của công ty chứng khoán.
2. Công ty chứng khoán mua, đầu tư vào bất động sản theo quy định tại Khoản 1 Điều này và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản không được vượt quá 50% giá trị tổng tài sản của công ty chứng khoán.
3. Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của công ty chứng khoán không được vượt quá 70% vốn chủ sở hữu. Công ty chứng khoán được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tự doanh chứng khoán được mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về giao dịch mua bán lại trái phiếu.
4. bán lại trái phiếu.
5. Công ty chứng khoán không được trực tiếp hoặc ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác thực hiện:
 - a) Đầu tư vào cổ phiếu hoặc phần vốn góp của công ty có sở hữu trên 50% vốn điều lệ của công ty chứng khoán, trừ trường hợp mua cổ phiếu lô lẻ theo yêu cầu của khách hàng;
 - b) Cùng với người có liên quan đầu tư từ 5% trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác;
 - c) Đầu tư quá 20% tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết;
 - d) Đầu tư quá 15% tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức chưa niêm yết, quy định này không áp dụng đối với chứng chỉ quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở;
 - đ) Đầu tư hoặc góp vốn quá 10% tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh;
 - e) Đầu tư hoặc góp vốn quá 15% vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh;
 - g) Đầu tư quá 70% vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu, phần vốn góp và dự án kinh doanh, trong đó không được đầu tư quá 20% vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu chưa niêm yết, phần vốn góp và dự án kinh doanh.

Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường: Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường của Công ty thực hiện trong thời gian không quá 12 tháng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Cơ sở lập báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND) và được lập tuân thủ theo Thông tư 91/2020/TT-BTC ngày 13 tháng 11 năm 2020 ("Thông tư 91/2020/TT-BTC") của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính.

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính này được lập trên cơ sở số liệu của báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động từ ngày 01/01/2024 đến ngày 30/06/2024 của Công ty.

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU

3.1 Tỷ lệ vốn khả dụng

Tỷ lệ vốn khả dụng là một thước đo mức độ an toàn tài chính của Công ty, phản ánh khả năng của Công ty trong việc thanh toán các nghĩa vụ tài chính và khả năng bù đắp các loại rủi ro phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh của Công ty.

Tỷ lệ vốn khả dụng được xác định theo công thức:

$$\text{Tỷ lệ vốn khả dụng} = \frac{\text{Vốn khả dụng}}{\text{Tổng giá trị rủi ro}} \times 100\%$$

Trong đó tổng giá trị rủi ro là tổng các giá trị rủi ro thị trường (Thuyết minh 3.3), rủi ro thanh toán (Thuyết minh 3.4) và rủi ro hoạt động (Thuyết minh 3.5).

3.2 Vốn khả dụng

Theo Thông tư số 91/2020/TT-BTC, vốn khả dụng là vốn chủ sở hữu có thể chuyển đổi thành tiền trong vòng chín mươi (90) ngày. Vốn khả dụng của Công ty bao gồm:

- Vốn góp của chủ sở hữu;
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ
- Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ;
- Lợi nhuận chưa phân phối;
- Số dư dự phòng suy giảm giá trị tài sản;
- Các khoản giảm trừ;
- Các khoản tăng thêm.

Các khoản giảm trừ

Các khoản giảm trừ khỏi vốn khả dụng của Công ty phát sinh trong kỳ bao gồm:

- Giá trị tài sản dùng để bảo đảm cho nghĩa vụ của tổ chức, cá nhân khác có thời hạn còn lại trên chín mươi (90) ngày. Giá trị tài sản này được xác định theo quy định của Thông tư số 91/2020/TT-BTC;
- Toàn bộ phần giá trị giảm đi của các tài sản tài chính ghi theo giá trị ghi sổ, không bao gồm chứng khoán bị loại trừ khỏi vốn khả dụng, trên cơ sở chênh lệch giữa giá trị ghi sổ so với giá thị trường xác định theo quy định tại Phụ lục II ban hành kèm theo Thông tư số 91/2020/TT-BTC. Số liệu này đã được trình bày chung vào chỉ tiêu lợi nhuận chưa phân phối (bao gồm lợi nhuận chưa thực hiện);

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.2. Vốn khả dụng

- Các chỉ tiêu trong tài sản dài hạn;
- Các chỉ tiêu trong tài sản ngắn hạn, bao gồm:
 - Các khoản trả trước;
 - Các khoản phải thu có thời hạn thu hồi hoặc thời hạn thanh toán còn lại trên chín mươi (90) ngày;
 - Các khoản tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại trên chín mươi (90) ngày;
 - Các tài sản ngắn hạn khác.
- Phần giảm trừ khỏi vốn khả dụng không bao gồm: Dự phòng suy giảm giá trị tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị ghi sổ, dự phòng suy giảm giá trị các tài sản khác và dự phòng phải thu khó đòi.

Các khoản tăng thêm

Các khoản tăng thêm khỏi vốn khả dụng của Công ty phát sinh trong kỳ bao gồm:

Toàn bộ phần giá trị tăng thêm của các khoản đầu tư, tài sản tài chính ghi theo giá trị ghi sổ không bao gồm chứng khoán quy định tại khoản 7 Điều 5, khoản 5 Điều 6 Thông tư số 91/2020/TT-BTC, trên cơ sở chênh lệch giữa giá trị ghi sổ so với giá thị trường xác định theo quy định tại Phụ lục II ban hành kèm theo Thông tư số 91/2020/TT-BTC. Số liệu này đã được trình bày chung vào chỉ tiêu lợi nhuận chưa phân phối (bao gồm lợi nhuận chưa thực hiện).

3.3. Rủi ro thị trường

Giá trị rủi ro thị trường là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra khi giá thị trường của tài sản đang sở hữu và dự kiến sẽ sở hữu theo cam kết bảo lãnh phát hành biến động theo chiều hướng bất lợi.

- Theo quy định tại Thông tư số 91/2020/TT-BTC, rủi ro thị trường phải được xác định đối với các tài sản sau:
 - Chứng khoán trên tài khoản tự doanh không bao gồm số lượng chứng quyền có bảo đảm không phát hành hết (đối với công ty chứng khoán), tài khoản giao dịch chứng khoán (đối với công ty quản lý quỹ, công ty chứng khoán không có nghiệp vụ tự doanh), chứng khoán ủy thác, chứng khoán đầu tư khác. Các chứng khoán trên bao gồm cả số chứng khoán trong quá trình nhận chuyển giao từ bên bán;
 - Chứng khoán nhận hỗ trợ từ các cá nhân, tổ chức khác theo quy định của pháp luật, bao gồm chứng khoán đi vay cho bản thân tổ chức kinh doanh chứng khoán, chứng khoán đi vay thay mặt cho các cá nhân, tổ chức khác;
 - Chứng khoán của khách hàng mà tổ chức kinh doanh chứng khoán nhận làm tài sản bảo đảm, sau đó được tổ chức kinh doanh chứng khoán sử dụng hoặc cho một bên thứ ba vay phù hợp với quy định của pháp luật;
 - Tiền, các khoản tương đương tiền, công cụ chuyển nhượng, các loại giấy tờ có giá thuộc sở hữu của tổ chức kinh doanh chứng khoán;
 - Chứng khoán mà tổ chức kinh doanh chứng khoán bảo lãnh phát hành theo hình thức cam kết chắc chắn chưa phân phối và chưa nhận thanh toán đầy đủ trong thời gian bảo lãnh phát hành.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.3 Rủi ro thị trường (tiếp)

Trong năm, Công ty phát sinh các rủi ro thị trường đối với các tài sản tài chính sau: Tiền và các khoản tương đương tiền, trái phiếu không niêm yết, trái phiếu niêm yết và cổ phiếu.

- Rủi ro thị trường được xác định như sau:

Giá trị rủi ro thị trường = Vị thế ròng x Giá tài sản x Hệ số rủi ro thị trường

Hệ số rủi ro thị trường: Được xác định theo Phụ lục 1, Ban hành kèm theo Thông tư số 91/2020/TT-BTC; cụ thể:

| TT | Loại tài sản | Hệ số rủi ro thị trường (%) |
|-----------|---|-----------------------------|
| I | TIỀN | |
| 1 | Tiền mặt (VND) | 0 |
| 2 | Các khoản tương đương tiền | 0 |
| 3 | Giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng trên thị trường tiền tệ, chứng chỉ tiền gửi | 0 |
| II | CHỨNG KHOÁN NỢ | |
| | Trái phiếu doanh nghiệp niêm yết | |
| | Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 8 |
| 7 | Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 10 |
| | Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 15 |
| | Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 20 |

Hệ số rủi ro thị trường: Được xác định theo Phụ lục 1, Ban hành kèm theo Thông tư số 91/2020/TT-BTC; cụ thể:

| TT | Loại tài sản | Hệ số rủi ro thị trường (%) |
|----|--|-----------------------------|
| | Trái phiếu doanh nghiệp không niêm yết | |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 15 |
| 8 | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 20 |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 25 |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 30 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.3 Rủi ro thị trường (tiếp)

| TT | Loại tài sản | Hệ số rủi ro thị trường (%) |
|---|--|-----------------------------|
| 8 | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 25 |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 30 |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 35 |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 40 |
| III CỔ PHIẾU | | |
| 9 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh; chứng chỉ quỹ mở | 10 |
| 10 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội | 15 |
| 11 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng chưa niêm yết, đăng ký giao dịch qua hệ thống UpCom | 20 |
| 12 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng đã đăng ký lưu ký, nhưng chưa niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; cổ phiếu đang trong đợt phát hành lần đầu (IPO) | 30 |
| 13 | Cổ phiếu của các công ty đại chúng khác | 50 |
| V CHỨNG KHOÁN BỊ HẠN CHẾ GIAO DỊCH | | |
| 19 | Chứng khoán bị tạm ngừng, hạn chế giao dịch | 40 |
| 20 | Chứng khoán bị hủy niêm yết, hủy giao dịch | 80 |

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.3 Rủi ro thị trường (tiếp)

Giá tài sản: Được xác định theo Phụ lục II - Nguyên tắc định giá chứng khoán, Ban hành kèm theo Thông tư số 91/2020/TT-BTC; cụ thể:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

| TT | Loại tài sản | Nguyên tắc định giá giao dịch trên thị trường |
|---|--|---|
| Tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ | | |
| 1 | Tiền (VND) | Số dư tài khoản tại ngày tính toán |
| 2 | Ngoại tệ | Giá trị quy đổi ra VND theo tỷ giá tại các tổ chức tín dụng được phép kinh doanh ngoại hối tính tại ngày tính toán |
| 3 | Tiền gửi kỳ hạn | Giá trị tiền gửi cộng lãi chưa được thanh toán tới ngày tính toán |
| 4 | Tín phiếu kho bạc, hối phiếu ngân hàng, thương phiếu, chứng chỉ tiền gửi có thể chuyển nhượng, trái phiếu và các công cụ thị trường tiền tệ chiết khấu | Giá mua cộng với lãi lũy kế tính đến ngày tính toán |
| Trái phiếu | | |
| 5 | Trái phiếu niêm yết | - Giá yết bình quân trên hệ thống giao dịch tại Sở giao dịch Chứng khoán của giao dịch thông thường tại ngày giao dịch gần nhất cộng lãi lũy kế (nếu giá yết chưa bao gồm lãi lũy kế); - Trường hợp không có giao dịch nhiều hơn hai (02) tuần tính đến ngày tính toán, là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: + Giá mua cộng lãi lũy kế; + Mệnh giá cộng lãi lũy kế; + Giá xác định theo phương pháp nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán, bao gồm cả lãi lũy kế. Tức là: Max (Giá mua cộng lãi lũy kế, Mệnh giá cộng lãi lũy kế, Giá xác định theo phương pháp nội bộ, bao gồm cả lãi lũy kế). |
| 6 | Trái phiếu không niêm yết | Là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: + Giá yết (nếu có) trên các hệ thống báo giá do tổ chức kinh doanh chứng khoán lựa chọn, cộng lãi lũy kế; + Giá mua cộng lãi lũy kế; + Mệnh giá cộng lãi lũy kế; + Giá theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán, bao gồm cả lãi lũy kế. Tức là: Max (Giá yết (nếu có), Giá mua cộng lãi lũy kế, Mệnh giá cộng lãi lũy kế, Giá xác định theo phương pháp nội bộ, bao gồm cả lãi lũy kế). |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.3 Rủi ro thị trường (tiếp)

| TT | Loại tài sản | Nguyên tắc định giá giao dịch trên thị trường |
|-----------------|---|--|
| Cổ phiếu | | |
| 7 | Cổ phiếu niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh | - Giá đóng cửa của ngày giao dịch gần nhất ngày tính toán; - Trường hợp không có giao dịch nhiều hơn hai (02) tuần tính đến ngày tính toán, là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: + Giá trị sổ sách; + Giá mua; + Giá theo phương pháp nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán. Tức là: Max (Giá trị sổ sách, Giá mua, Giá xác định theo phương pháp nội bộ) |
| 8 | Cổ phiếu niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội | - Giá đóng cửa của ngày giao dịch gần nhất ngày tính toán; - Trường hợp không có giao dịch nhiều hơn hai (02) tuần tính đến ngày tính toán, là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: + Giá trị sổ sách; + Giá mua; + Giá theo phương pháp nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán. Tức là: Max (Giá trị sổ sách, Giá mua, Giá xác định theo phương pháp nội bộ) |
| 9 | Cổ phiếu của công ty đại chúng đăng ký giao dịch trên hệ thống UpCom | - Giá đóng cửa của ngày giao dịch gần nhất ngày tính toán; - Trường hợp không có giao dịch nhiều hơn hai (02) tuần tính đến ngày tính toán, là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: + Giá trị sổ sách; + Giá mua; + Giá theo phương pháp nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán. Tức là: Max (Giá trị sổ sách, Giá mua, Giá xác định theo phương pháp nội bộ) |
| 10 | Cổ phiếu đã đăng ký, lưu ký nhưng chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch | - Giá trị trung bình dựa trên báo giá của tối thiểu 03 công ty chứng khoán không phải là người có liên quan tại ngày giao dịch gần nhất trước thời điểm tính toán. - Trường hợp không có đủ báo giá của tối thiểu 03 công ty chứng khoán, là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: + Giá từ các báo giá; + Giá của kỳ báo cáo gần nhất; + Giá trị sổ sách; + Giá mua; + Giá theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán. Tức là: Max (Giá từ các báo giá, Giá của kỳ báo cáo gần nhất, Giá trị sổ sách, Giá mua, Giá theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán). |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.3 Rủi ro thị trường (tiếp)

| TT | Loại tài sản | Nguyên tắc định giá giao dịch trên thị trường |
|----|--|---|
| 11 | Cổ phiếu bị đình chỉ giao dịch, hoặc hủy niêm yết hoặc hủy đăng ký giao dịch | Là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: + Giá trị sổ sách; + Mệnh giá; + Giá theo phương pháp nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán. Tức là: Max (Giá trị sổ sách, Mệnh giá, Giá xác định theo phương pháp nội bộ) |
| 12 | Cổ phiếu của tổ chức trong tình trạng giải thể, phá sản | 80% giá trị thanh lý của cổ phiếu đó (giá cổ phiếu được chia do tổ chức giải thể, phá sản công bố hoặc giá trị sổ sách) tại ngày lập bảng cân đối kế toán gần nhất, hoặc giá theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán. |
| 13 | Cổ phần, phần vốn góp khác | Là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: + Giá trị sổ sách; + Giá mua/giá trị vốn góp; + Giá theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán. Tức là: Max (Giá trị sổ sách, Giá mua/giá trị vốn góp, Giá theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán). |

- Giá trị rủi ro thị trường của mỗi tài sản phải điều chỉnh tăng thêm trong trường hợp tổ chức kinh doanh chứng khoán đầu tư quá nhiều vào tài sản đó, ngoại trừ chứng khoán đang trong thời gian bảo lãnh phát hành theo hình thức cam kết chắc chắn, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh. Giá trị rủi ro được điều chỉnh tăng theo nguyên tắc sau:
 - a) Tăng thêm 10% trong trường hợp tổng giá trị của khoản đầu tư vào cổ phiếu và trái phiếu của một tổ chức chiếm từ trên 10% đến 15% vốn chủ sở hữu của tổ chức kinh doanh chứng khoán;
 - b) Tăng thêm 20% trong trường hợp tổng giá trị của khoản đầu tư vào cổ phiếu và trái phiếu của một tổ chức chiếm từ trên 15% đến 25% vốn chủ sở hữu của tổ chức kinh doanh chứng khoán;
 - c) Tăng thêm 30% trong trường hợp tổng giá trị của khoản đầu tư vào cổ phiếu và trái phiếu của một tổ chức chiếm từ trên 25% trở lên vốn chủ sở hữu của tổ chức kinh doanh chứng khoán.

3.4 Rủi ro thanh toán

Giá trị rủi ro thanh toán là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra khi đối tác không thể thanh toán đúng hạn hoặc chuyển giao tài sản đúng hạn theo cam kết.

- Công ty phải xác định giá trị rủi ro thanh toán đối với các hợp đồng, giao dịch sau:
 - a) Tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng, các khoản cho vay đối với các tổ chức, cá nhân khác;
 - b) Hợp đồng cho vay mua ký quỹ chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.4 Rủi ro thanh toán (tiếp)

- c) Các khoản phải thu trong hạn của tổ chức kinh doanh chứng khoán, các khoản phải thu cho khách hàng trong hoạt động môi giới bán chứng khoán;
 - d) Các khoản phải thu đã quá hạn.
- Đối với các hợp đồng theo quy định tại điểm a, b, c khoản 1 Điều 10 Thông tư số 91/2020/TT-BTC, giá trị rủi ro thanh toán trước thời hạn nhận chuyển giao chứng khoán, tiền và thanh lý hợp đồng, được xác định như sau:

$$\text{Giá trị rủi ro thanh toán} = \frac{\text{Hệ số rủi ro thanh toán theo đối tác}}{\text{đối tác}} \times \text{Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán}$$

Trong đó:

- a) Hệ số rủi ro thanh toán theo đối tác xác định tùy thuộc vào mức độ tín nhiệm của đối tác giao dịch theo nguyên tắc quy định tại mục 3.4.1.
 - b) Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán xác định theo nguyên tắc quy định tại mục 3.4.2.
- Đối với các khoản phải thu quá hạn, kể cả tiền chưa nhận được từ các giao dịch, hợp đồng đáo hạn quy định tại điểm a, đ, g khoản 1 Điều 10 Thông tư số 91/2020/TT-BTC, giá trị rủi ro thanh toán được xác định theo nguyên tắc sau:

$$\text{Giá trị rủi ro thanh toán} = \frac{\text{Hệ số rủi ro thanh toán theo thời gian}}{\text{thời gian}} \times \text{Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán}$$

Trong đó:

- a) Hệ số rủi ro thanh toán theo thời gian được xác định căn cứ vào khoảng thời gian quá hạn thanh toán theo nguyên tắc quy định tại mục 3.4.1;
 - b) Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán được xác định như sau:
 - Đối với các giao dịch cho vay mua chứng khoán ký quỹ: Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán xác định theo nguyên tắc quy định tại Thuyết minh 3.4.2.
 - Đối với các khoản phải thu, các công cụ nợ đã đáo hạn: Là giá trị khoản phải thu tính theo mệnh giá, cộng thêm các khoản lãi chưa được thanh toán, chi phí có liên quan và trừ đi khoản thanh toán đã thực nhận trước đó (nếu có).
- Giá trị rủi ro thanh toán phải được điều chỉnh tăng thêm trong các trường hợp sau:
 - a) Tăng thêm 10% trong trường hợp giá trị hợp đồng tiền gửi, khoản cho vay, khoản phải thu trong hạn, hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán, hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán, tổng giá trị các khoản vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), chiếm từ trên 10% đến 15% vốn chủ sở hữu;
 - b) Tăng thêm 20% trong trường hợp giá trị hợp đồng tiền gửi, khoản cho vay, khoản phải thu trong hạn, hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán, hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán, tổng giá trị các khoản vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), chiếm từ trên 15% đến 25% vốn chủ sở hữu;
 - c) Tăng thêm 30% trong trường hợp giá trị hợp đồng tiền gửi, khoản cho vay, khoản phải thu trong hạn, hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán, hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán, tổng giá trị các khoản vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), hoặc một cá nhân và các bên liên quan tới cá nhân đó (nếu có), chiếm từ trên 25% vốn chủ sở hữu trở lên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.4.1 Hệ số rủi ro thanh toán

Hệ số rủi ro thanh toán theo được xác định theo đối tác và theo thời gian.

a) Hệ số rủi ro thanh toán theo đối tác

| STT | Đối tác thanh toán cho tổ chức kinh doanh chứng khoán | Hệ số rủi ro thanh toán |
|-----|--|-------------------------|
| 1 | Chính phủ, các tổ chức phát hành được Chính phủ bảo lãnh và Ngân hàng Trung ương các nước thuộc khối OECD; Ủy ban Nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương; | 0% |
| 2 | Sở Giao dịch Chứng khoán, Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam | 0,8% |
| 3 | Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập ở các nước thuộc khối OECD và có hệ số tín nhiệm đáp ứng các điều kiện khác theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán | 3,2% |
| 4 | Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập ngoài các nước OECD; hoặc thành lập tại các nước thuộc khối OECD và không đáp ứng các điều kiện khác theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán | 4,8% |
| 5 | Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán, quỹ đầu tư chứng khoán, công ty đầu tư chứng khoán thành lập và hoạt động tại Việt Nam | 6% |
| 6 | Các tổ chức, cá nhân, đối tượng khác | 8% |

b) Hệ số rủi ro thanh toán theo thời gian

| TT | Thời gian quá hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | Hệ số rủi ro |
|----|--|--------------|
| 1 | Từ 0 đến 15 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | 16% |
| 2 | Từ 16 đến 30 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | 32% |
| 3 | Từ 31 đến 60 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | 48% |
| 4 | Trên 60 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | 100% |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.4.2 Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro

| TT | Loại hình giao dịch | Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán |
|----|---|---|
| 1 | Tiền gửi có kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi, khoản tiền cho vay không có tài sản bảo đảm; các hợp đồng, giao dịch, các khoản sử dụng vốn theo điểm k khoản 1 Điều 10 Thông tư này. | Toàn bộ số dư tài khoản tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, giá trị khoản cho vay, giá trị hợp đồng, giá trị giao dịch cộng với các khoản cổ tức, trái tức, giá trị quyền ưu đãi (đối với chứng khoán) hoặc lãi tiền gửi, lãi cho vay, khoản phụ phí khác (đối với khoản tín dụng). |
| 2 | Cho vay chứng khoán | $\text{Max}\{(\text{Giá trị thị trường của hợp đồng} - \text{Giá trị tài sản bảo đảm (nếu có)}), 0\}$ |
| 3 | Vay chứng khoán | $\text{Max}\{(\text{Giá trị tài sản bảo đảm} - \text{Giá trị thị trường của hợp đồng}), 0\}$ |
| 4 | Hợp đồng mua chứng khoán có cam kết bán lại | $\text{Max}\{(\text{Giá trị hợp đồng tính theo giá mua} - \text{Giá trị thị trường của Hợp đồng} \times (1 - \text{Hệ số rủi ro thị trường})), 0\}$ |
| 5 | Hợp đồng bán chứng khoán có cam kết mua lại | $\text{Max}\{(\text{Giá trị thị trường của hợp đồng} \times (1 - \text{Hệ số rủi ro thị trường}) - \text{Giá trị hợp đồng tính theo giá bán}), 0\}$ |
| 6 | Hợp đồng cho vay mua ký quỹ (cho khách hàng vay mua chứng khoán)/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất | $\text{Max}\{(\text{Số dư nợ} - \text{Giá trị tài sản bảo đảm}), 0\}$ |

Giá trị tài sản đảm bảo

Giá trị tài sản bảo đảm = Khối lượng tài sản x Giá tài sản x (1 - Hệ số rủi ro thị trường)

3.5 Rủi ro hoạt động

Giá trị rủi ro hoạt động là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra do lỗi kỹ thuật, lỗi hệ thống và quy trình nghiệp vụ, lỗi con người trong quá trình tác nghiệp, do thiếu vốn kinh doanh phát sinh từ các khoản chi phí, lỗ từ hoạt động đầu tư, do các nguyên nhân khác quan khác.

Rủi ro hoạt động của tổ chức kinh doanh chứng khoán được xác định là giá trị lớn nhất của các giá trị sau: 25% chi phí duy trì hoạt động của tổ chức kinh doanh chứng khoán trong vòng mười hai (12) tháng liền kề tính tới thời điểm tính toán, 20% vốn điều lệ tối thiểu cho các nghiệp vụ kinh doanh của tổ chức kinh doanh chứng khoán theo quy định của pháp luật.

Chi phí duy trì hoạt động của công ty chứng khoán được xác định bằng tổng chi phí phát sinh trong kỳ, trừ đi:

- a) Chi phí khấu hao;
- b) Chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính ngắn hạn và tài sản thế chấp;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính)

3. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU (TIẾP)

3.5 Rủi ro hoạt động (tiếp)

- c) Chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính dài hạn;
- d) Chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu;
- đ) Chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản ngắn hạn khác;
- e) Chi phí chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ;
- g) Chi phí lãi vay.

4. THÔNG TIN KHÁC

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính đã được Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty phê duyệt vào ngày 14 tháng 8 năm 2024.



Trần Thị Thu Nga
Kế toán trưởng



Lưu Thanh Hùng
Kiểm soát nội bộ



Dương Mạnh Hùng
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 8 năm 2024