



**BẢN CHÀO CƠ HỘI ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU
CTCP CHỨNG KHOÁN DNSE**

TÓM TẮT ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN TRÁI PHIẾU

ĐIỀU KHOẢN

Tổ chức phát hành

Loại hình Trái Phiếu

Phương thức phát hành

Thời điểm bắt đầu phân phối

Ngày phát hành

Thời điểm lưu ký & niêm yết Trái Phiếu

Khối lượng phát hành

Kỳ hạn

Lãi suất

Kỳ trả lãi

Mục đích chào bán Trái Phiếu

Quyền mua/bán trước hạn

Các điều kiện khác của Trái Phiếu

CHI TIẾT

Công ty Cổ phần Chứng khoán DNSE (“DNSE”)

Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm bằng tài sản (“**Trái Phiếu**”)

Phát hành công chúng

Từ ngày **19/12/2024** đến **15/01/2025**

Ngày 15/01/2025- Ngày phát hành được ghi trên báo cáo kết quả phát hành mà Tổ Chức Phát Hành nộp cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Dự kiến **Tháng 02-03/2025**

300.000.000.000 VND

24 tháng kể từ ngày phát hành

- Cho 2 kỳ tính lãi đầu tiên: Cố định **8,5%/năm**
- Các các kỳ tính lãi tiếp theo: Bình quân lãi suất tiền gửi cá nhân 12 tháng tại Vietcombank, BIDV, Vietinbank, Agribank + **biên độ 3,5%/năm**

6 tháng/lần

- Bổ sung vốn để cung cấp dịch vụ UTTB, giao dịch ký quỹ
- Bổ sung vốn cho hoạt động tự doanh chứng khoán, đầu tư giấy tờ có giá

Có quyền mua lại một phần/ toàn phần theo yêu cầu của DNSE tại bất kỳ thời điểm nào, người sở hữu trái phiếu có quyền chấp nhận hoặc từ chối việc bán lại trái phiếu

Quy định cụ thể tại Phương án phát hành chi tiết

TỔNG QUAN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

CÔNG TY CHỨNG KHOÁN CÔNG NGHỆ HÀNG ĐẦU TẠI VIỆT NAM



SỐ LƯỢNG TÀI KHOẢN
CHỨNG KHOÁN

925.681

TÀI KHOẢN



TỔNG TÀI SẢN QUẢN LÝ
(AUM)

32.683

TỶ ĐỒNG

NEW



THỊ PHẦN SỐ TÀI KHOẢN MỞ MỚI
TOÀN TTCK NĂM 2024

21,07%



THỊ PHẦN PHÁI SINH Q3/2024

TOP 3



787,4

TỶ ĐỒNG DOANH THU
(TTM 9T 2024)



21,53%

SO VỚI CÙNG KỲ

308,4

TỶ ĐỒNG LNTT
(TTM 9T 2024)



39,08%

SO VỚI CÙNG KỲ

10.384

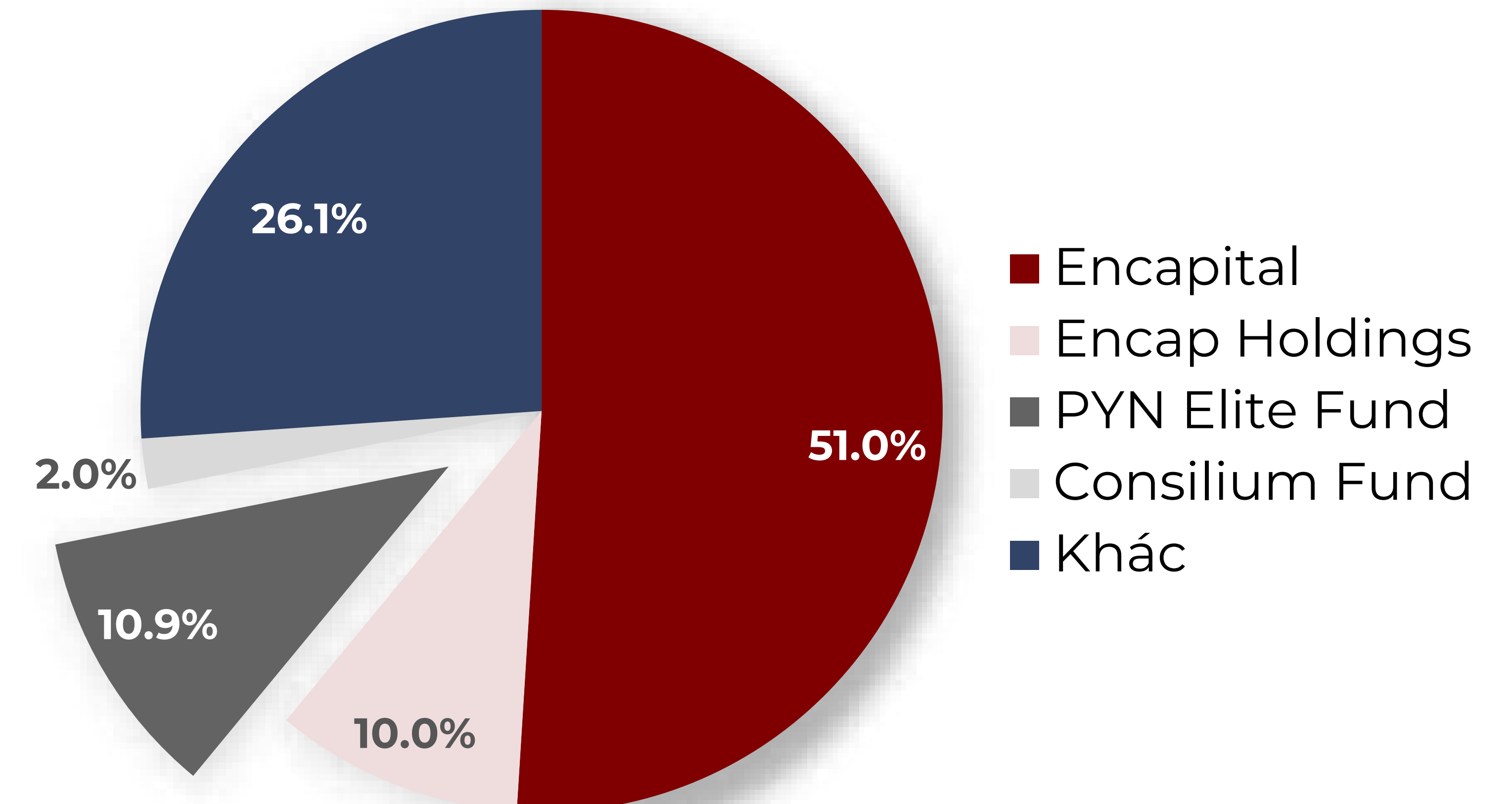
TỶ ĐỒNG TỔNG TS
(9T 2024)



54,98%

SO VỚI CÙNG KỲ

CƠ CẤU CỔ ĐÔNG



Quỹ PYN Elite là quỹ đầu tư đến từ Phần Lan có nhiều kinh nghiệm tại các thị trường Châu Á, bắt đầu với Thái Lan từ năm 1999. Sau Thái Lan, PYN Elite cũng đã mở rộng đầu tư sang các thị trường Trung Quốc, Indonesia, Philippines và cuối cùng **tập trung toàn bộ vào Việt Nam.**

Quỹ Consilium (Mỹ) là quỹ đầu tư tập trung vào các thị trường biên và thị trường mới nổi với những thành tích và chỉ số vượt trội sau nhiều thập kỷ hoạt động tích cực để hiện thực hóa các cơ hội.

LỘ TRÌNH PHÁT TRIỂN SẢN PHẨM

2024

Future X

Margin X

Egg X

Pay X

Pay X | ENSA | Avatar | Senses

2025

2026

Sản phẩm tài chính chuyên sâu cho KH doanh nghiệp

Sản phẩm tài chính chuyên sâu cho NĐT nước ngoài

Hệ sinh thái sản phẩm toàn diện **NeoBanking**

2027

Định hướng chiến lược sản phẩm bằng dữ liệu

100%

eKYC

100%

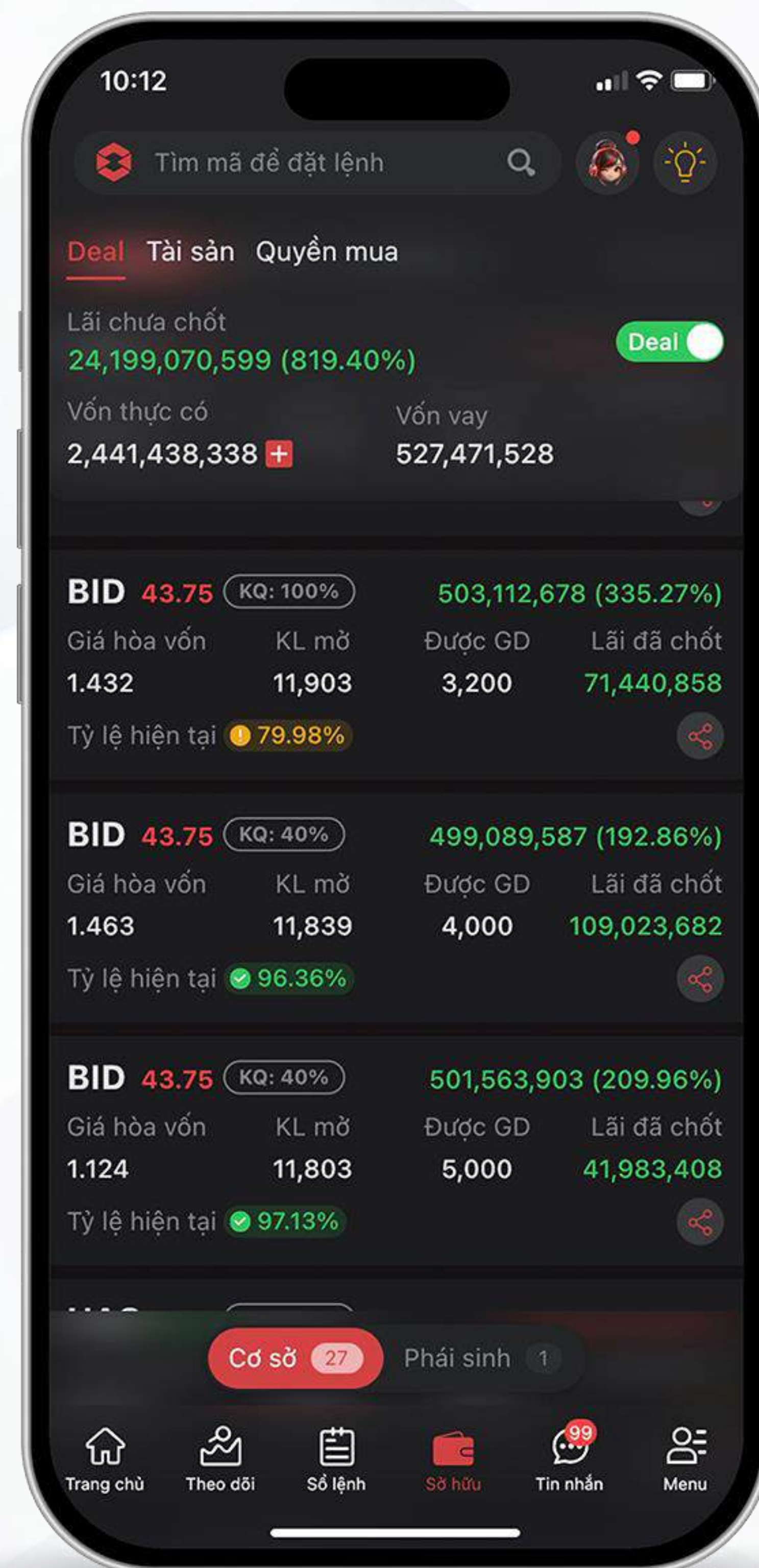
Quy trình tự động

100%

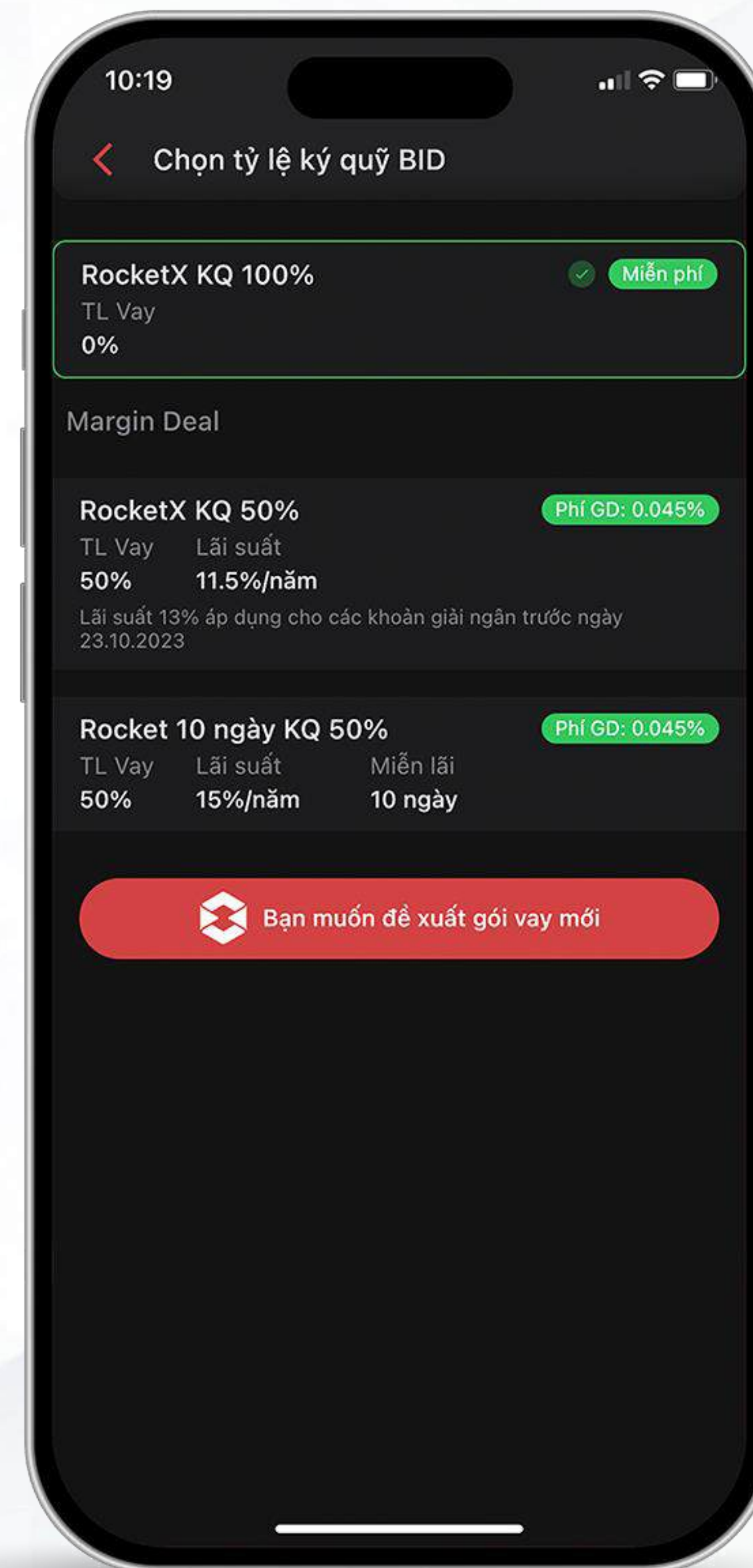
Khách hàng được hỗ trợ bằng hệ thống CRM

GIẢI PHÁP QUẢN TRỊ ƯU VIỆT

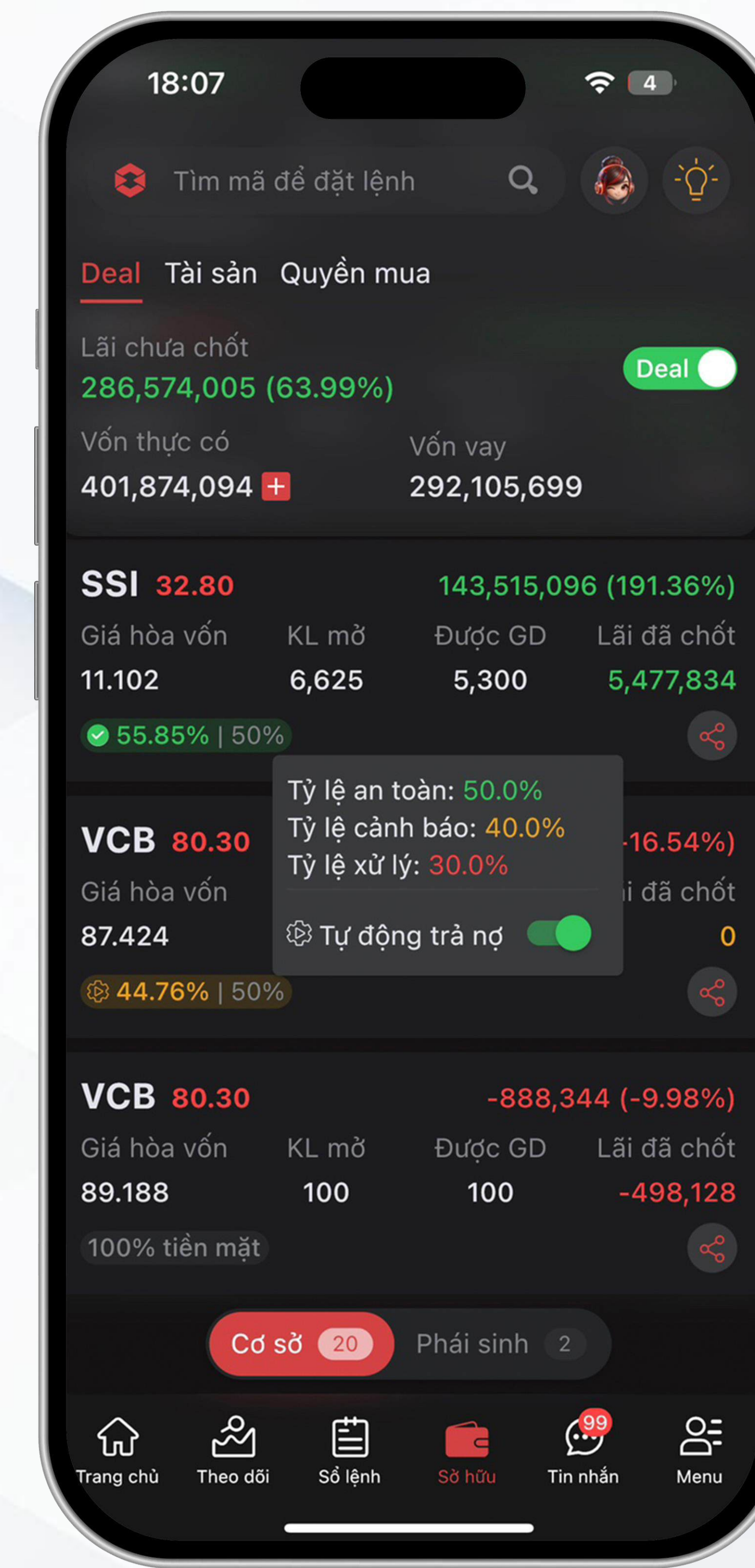
GIẢI PHÁP QUẢN TRỊ HOÀN TOÀN TỰ ĐỘNG VÀ CÁ NHÂN HÓA THEO NHU CẦU CỦA NGƯỜI DÙNG



TÁCH BẠCH GIÁ VỐN THEO TỪNG GIAO DỊCH, GIÚP NĐT ĐƯA RA QUYẾT ĐỊNH CHÍNH XÁC HƠN

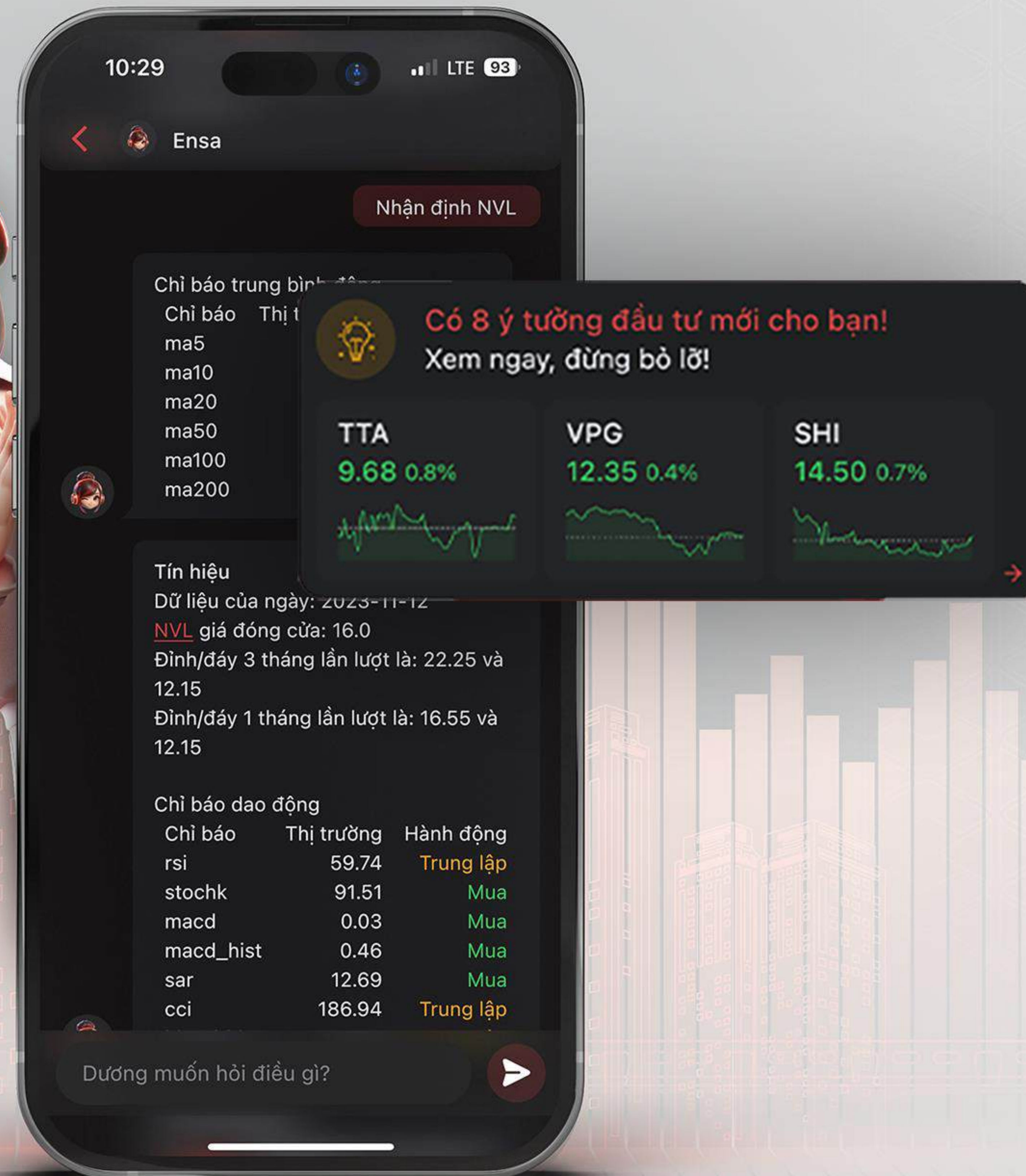


TỶ LỆ KÝ QUỸ ĐA DẠNG SỰ LỰA CHỌN, ĐƯỢC CÁ NHÂN HOÁ THEO ĐỀ XUẤT CỦA KHÁCH HÀNG



HỆ THỐNG TỰ ĐỘNG XỬ LÝ MARGIN CALL, GIẢM THIỂU TỨC THÌ RỦI RO CHO KHÁCH HÀNG

CÔNG TY TIÊN PHONG TRÊN THỊ TRƯỜNG SỬ DỤNG TRÍ TUỆ NHÂN TẠO AI-BROKER ĐỂ PHỤC VỤ KHÁCH HÀNG THAY MÔI GIỚI



- ✓ **TỰ ĐỘNG CẬP NHẬT MỌI DIỄN BIẾN THỊ TRƯỜNG THEO THỜI GIAN THỰC (REAL-TIME)**
- ✓ **CÁ NHÂN HOÁ Ý TƯỞNG ĐẦU TƯ THEO KHẨU VỊ KHÁCH HÀNG**
- ✓ **KHUYẾN NGHỊ THEO MÔ HÌNH ĐỊNH LƯỢNG & ĐA DẠNG TRƯỜNG PHẢI ĐẦU TƯ**
- ✓ **TƯƠNG TÁC 2 CHIỀU THÔNG QUA CHATBOX, ĐỒNG HÀNH CHIA SẺ CẢM XÚC CÙNG NHÀ ĐẦU TƯ**

AVATAR – ĐẦU TƯ TỰ ĐỘNG



**NỀN TẢNG ĐẦU TƯ TỰ ĐỘNG,
GIÚP NĐT ĐƯA RA QUYẾT ĐỊNH
CHÍNH XÁC HƠN**

4.668
NGƯỜI DÙNG

175,4K
CHIẾN THUẬT

427,8K
PHIÊN BẢN

682,4K
BACKTEST

TẠO CHIẾN THUẬT – GIAO DIỆN DEMO

TẠO CHIẾN THUẬT

- Mã**
Mã giao dịch: VN30F1M | Thời gian nển: [dropdown]
- Vị thế giao dịch**
Vị thế mua hoặc bán: [dropdown] | Khối lượng: [input]
- Điều kiện mở vị thế**
Tín hiệu: [input] | Điều kiện: [dropdown]
+Thêm bộ điều kiện
- Điều kiện đóng vị thế**
Tín hiệu: [input] | Điều kiện: [dropdown]
+Thêm bộ điều kiện
- Đóng deal tại ngày đáo hạn**
 Giữ vị thế và đóng deal với giá đáo hạn
 Đặt lệnh đóng deal vào 14h25

SENSES

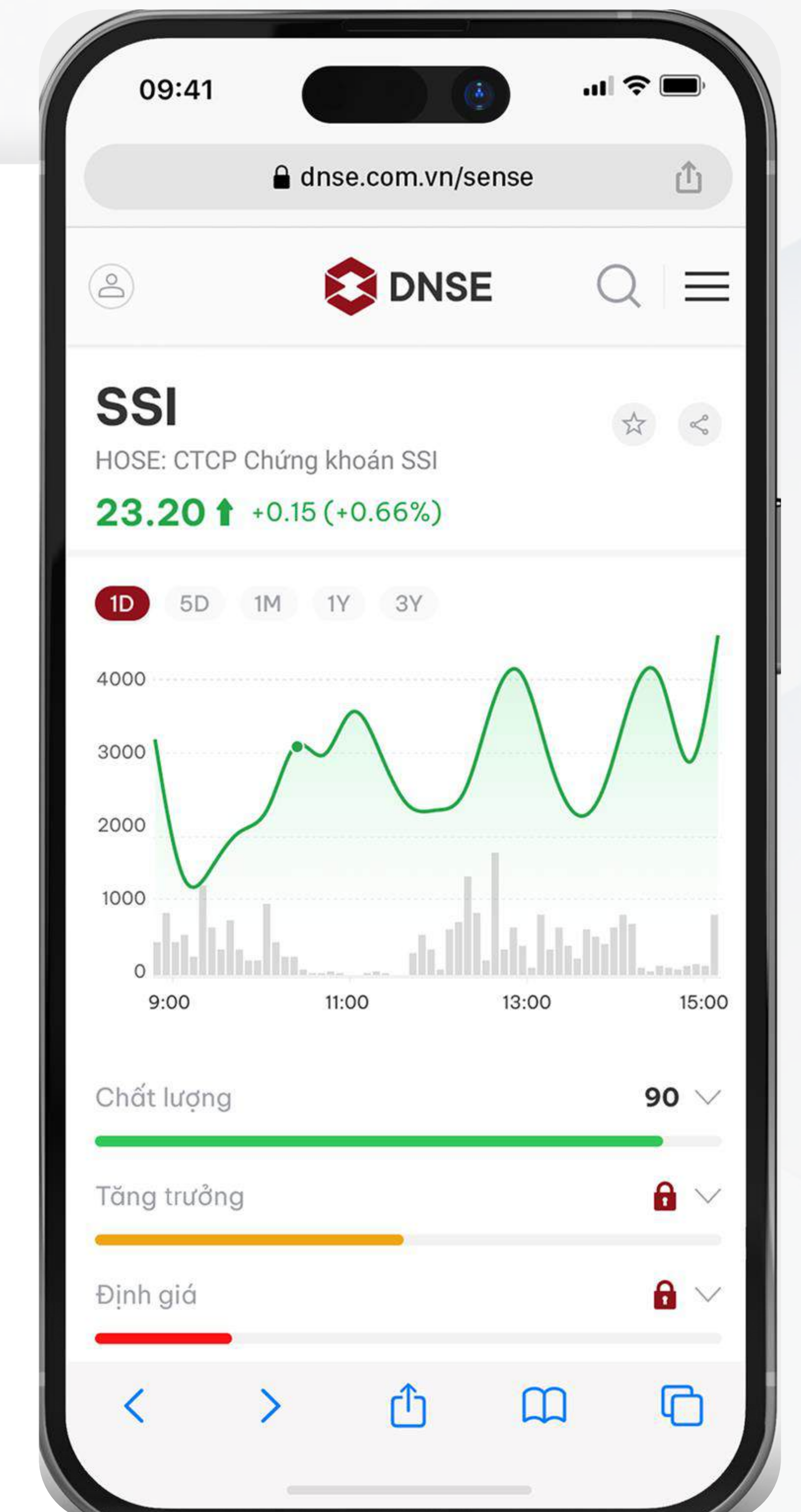
NỀN TẢNG HỖ TRỢ NĐT CẬP NHẬT THÔNG TIN VÀ ĐƯA RA QUYẾT ĐỊNH ĐẦU TƯ

Mô hình đăng ký – người dùng sẽ trả tiền để nhận được tin tức và các phân tích đã được xử lý, cập nhật

Mô hình kinh doanh tương tự như Simplywallstreet và Investing.com

1.5M+
LƯỢT TRUY CẬP Senses

40% - 50%
LƯỢT XEM, THÀNH VIÊN MỚI





BÒ VÀ GẤU LÀ MẠNG XÃ HỘI GIẢI TRÍ SỐ 1 DÀNH CHO NHÀ ĐẦU TƯ VIỆT NAM

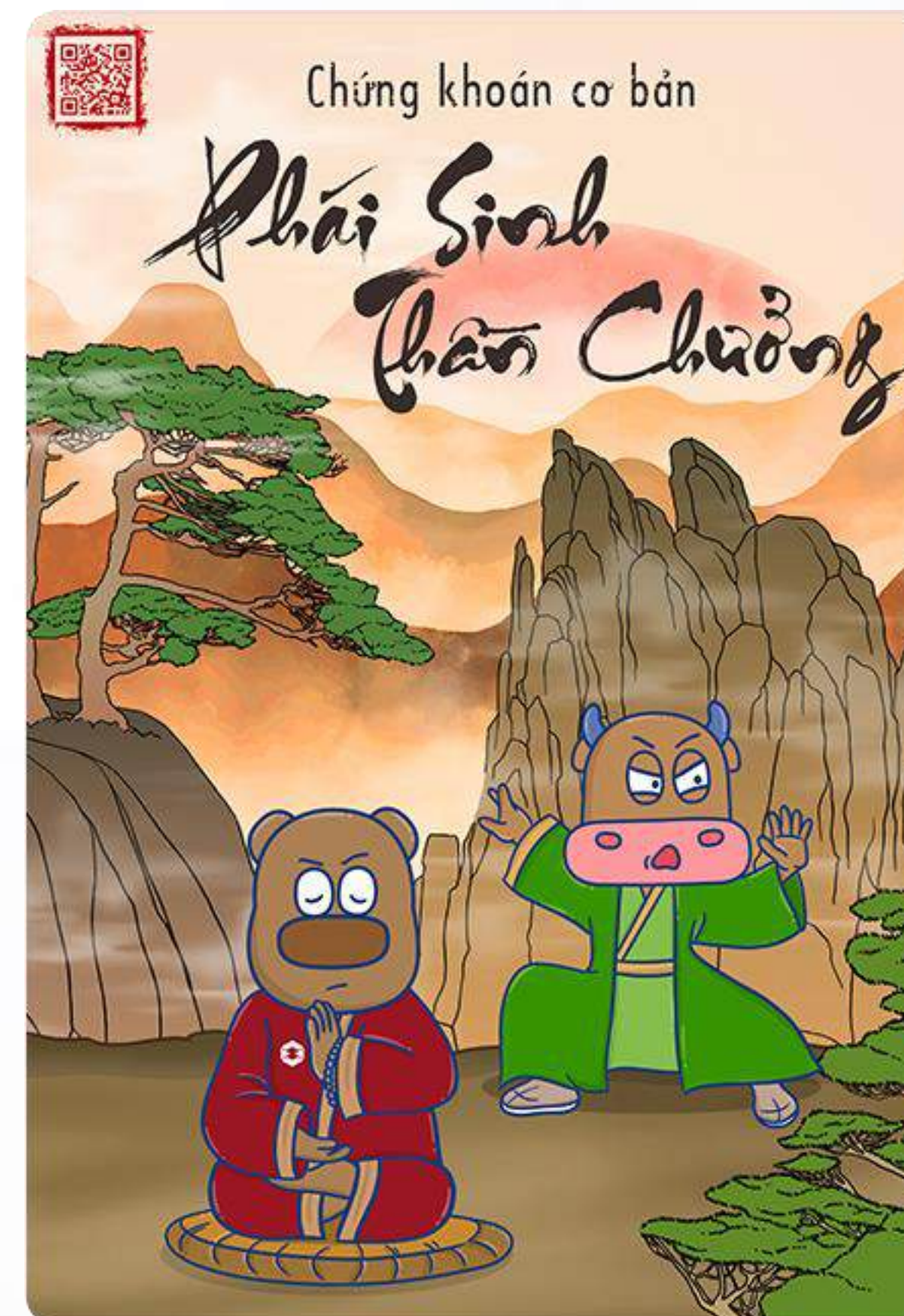
TẢI ỨNG DỤNG NGAY TẠI:



BÒ VÀ GẤU LẦN ĐẦU RA MẮT TRÊN FACEBOOK VÀO THÁNG 9/2019 VỚI CÁC NỘI DUNG HÀI HƯỚC VÀ GIÀU KIẾN THỨC VỀ THỊ TRƯỜNG TÀI CHÍNH CHỨNG KHOÁN. HIỆN BÒ VÀ GẤU ĐÃ TRỞ THÀNH MẠNG XÃ HỘI GIẢI TRÍ HÀNG ĐẦU DÀNH CHO NHÀ ĐẦU TƯ Ở VIỆT NAM.

CÁC NỘI DUNG SÁNG TẠO CỦA BÒ VÀ GẤU GIÚP THƯƠNG HIỆU DNSE NHANH CHÓNG LAN TỎA TRÊN CÁC TRANG MẠNG XÃ HỘI VÀ PHÁT TRIỂN NGƯỜI DÙNG

TRUYỆN TRANH



THÔNG TIN



GIÁO DỤC



WEBSITE BVG
5,2M+ LƯỢT TRUY CẬP/THÁNG
917K+ NGƯỜI DÙNG



NHÀ SÁNG TẠO (BẠC)
318K+ LƯỢT ĐĂNG KÝ



30M+ LƯỢT XEM
20K+ GIỜ XEM



475K+ NGƯỜI THEO DÕI
95M+ LƯỢT TIẾP CẬN /THÁNG



436K+ NGƯỜI THEO DÕI
4,9M+ LƯỢT THÍCH



10M+ NGƯỜI DÙNG /THÁNG
4,9M+ LƯỢT TÌM KIẾM

MỞ RỘNG NỀN TẢNG KHÁCH HÀNG QUA CÁC ĐỐI TÁC CHIẾN LƯỢC



KẾT NỐI THÔNG QUA API

VÍ ĐIỆN TỬ



ĐỐI TÁC NƯỚC NGOÀI



TƯ VẤN ĐẦU TƯ
CHỨNG KHOÁN



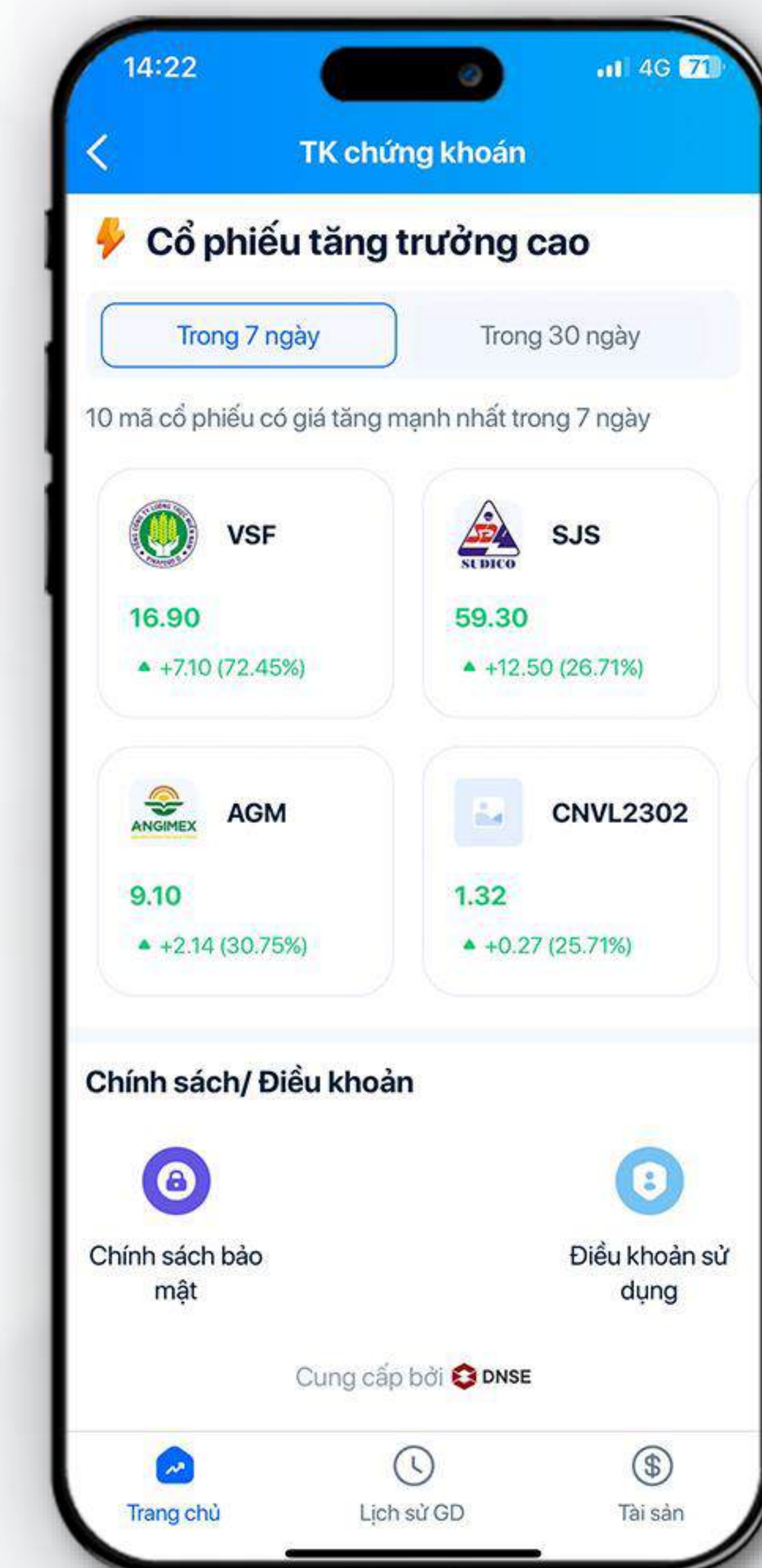
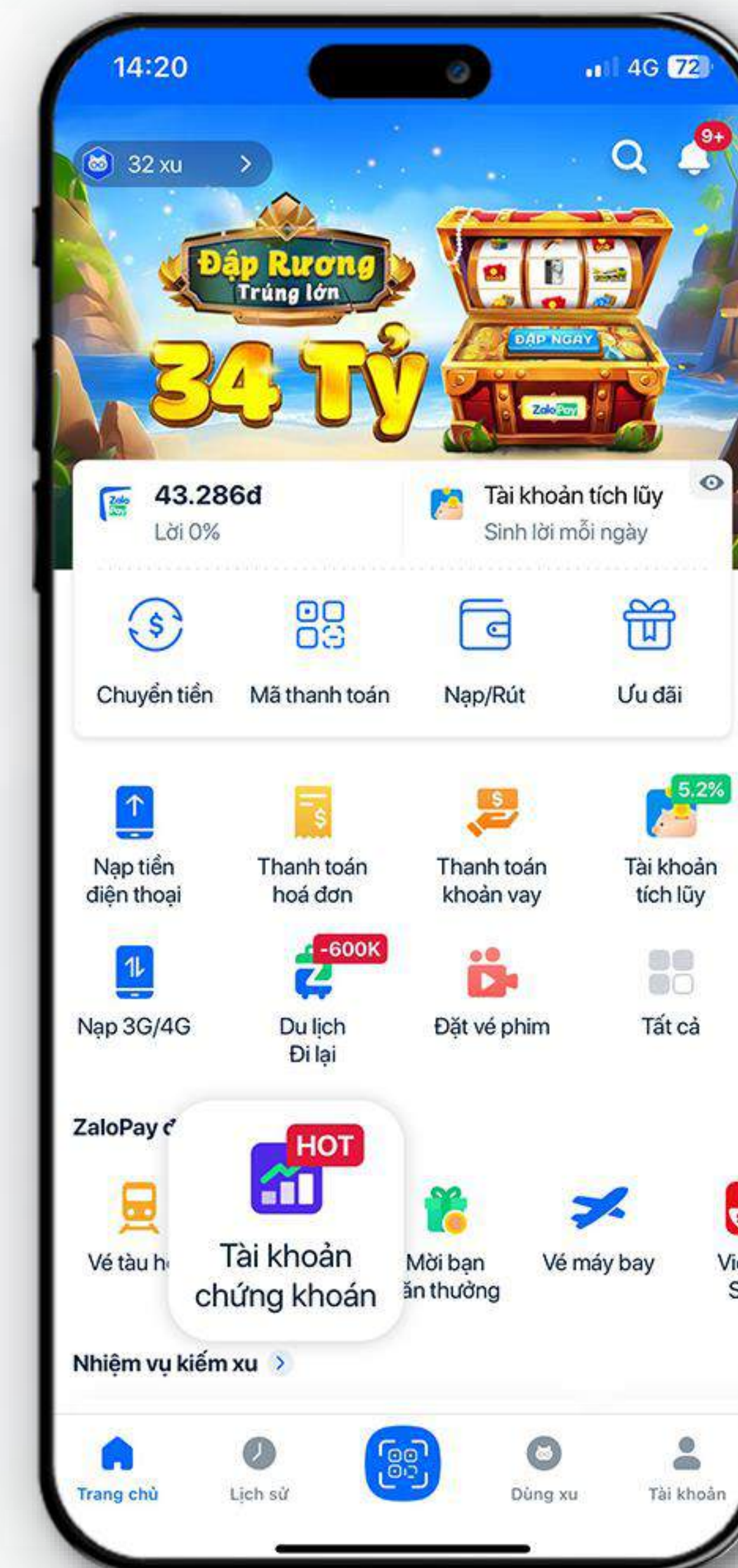
NGÂN HÀNG



THÔNG TIN TÀI CHÍNH



MỞ RA TRẢI NGHIỆM GIAO DỊCH “MỘT CHẠM” THUẬN TIỆN CHO NGƯỜI DÙNG



BAN LÃNH ĐẠO

ĐỘI NGŨ BAN LÃNH ĐẠO DÀY DẶN KINH NGHIỆM TRONG LĨNH VỰC TÀI CHÍNH KẾT HỢP CÙNG VỚI AM HIỂU SÂU SẮC VỀ CÔNG NGHỆ



ÔNG NGUYỄN HOÀNG GIANG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Ông Giang đã đóng vai trò then chốt trong định hướng chiến lược của DNSE kể từ khi tiếp quản công ty vào năm 2020. Ông có hơn 10 năm kinh nghiệm làm CEO của Công ty Chứng khoán VNDIRECT và sở hữu bằng cử nhân về Kinh tế lượng và Khoa học máy tính từ đại học Nebraska và bằng thạc sĩ quản trị kinh doanh từ đại học Chicago.



BÀ PHẠM THỊ THANH HOA
CEO & THÀNH VIÊN HĐQT

Bà Hoa có hơn 15 năm kinh nghiệm trong ngành Tài chính Chứng khoán. Bà từng là giám đốc điều hành tại Công ty Công nghệ Tài chính Encapital và giữ các vị trí quản lý tại VNDIRECT, SSI và KPMG Việt Nam. Bà Hoa có bằng Thạc sĩ về Ngân hàng và Tài chính từ Đại học Paris Dauphine và trường Kinh doanh ESCP.



ÔNG LÊ ANH TUẤN
PHÓ CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Ông Tuấn có gần 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính – Chứng khoán. Trước đó, ông đã giữ các vị trí quản lý quan trọng tại KPMG Việt Nam, Chứng khoán SSI và từng là Giám đốc Khối KHCC và Giám đốc Chi nhánh TP.HCM tại Chứng khoán VNDIRECT.



BÀ NGUYỄN THỊ HÀ NINH
CFO & THÀNH VIÊN HĐQT

Bà Ninh có hơn 23 năm kinh nghiệm làm việc trong vai trò Giám đốc Tài chính và Kế toán trưởng tại nhiều công ty, bao gồm cả các công ty chứng khoán và doanh nghiệp sản xuất.



ÔNG NGUYỄN HOÀNG VIỆT
PTGD & GIÁM ĐỐC KHỐI THỊ TRƯỜNG VỐN

Ông Việt có hơn 20 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực thị trường Tài chính – Chứng khoán với nhiều vị trí quản lý quan trọng. Ông có kinh nghiệm chính về quản lý vốn và ngân hàng đầu tư.



ÔNG NGUYỄN ĐỨC BÌNH
CTO

Ông Bình có hơn 7 năm kinh nghiệm phát triển phần mềm. Trước khi tham gia vào đội ngũ hiện tại, ông đã làm việc tại VNDIRECT và sở hữu bằng cử nhân về Khoa học Máy tính từ Đại học Minnesota.



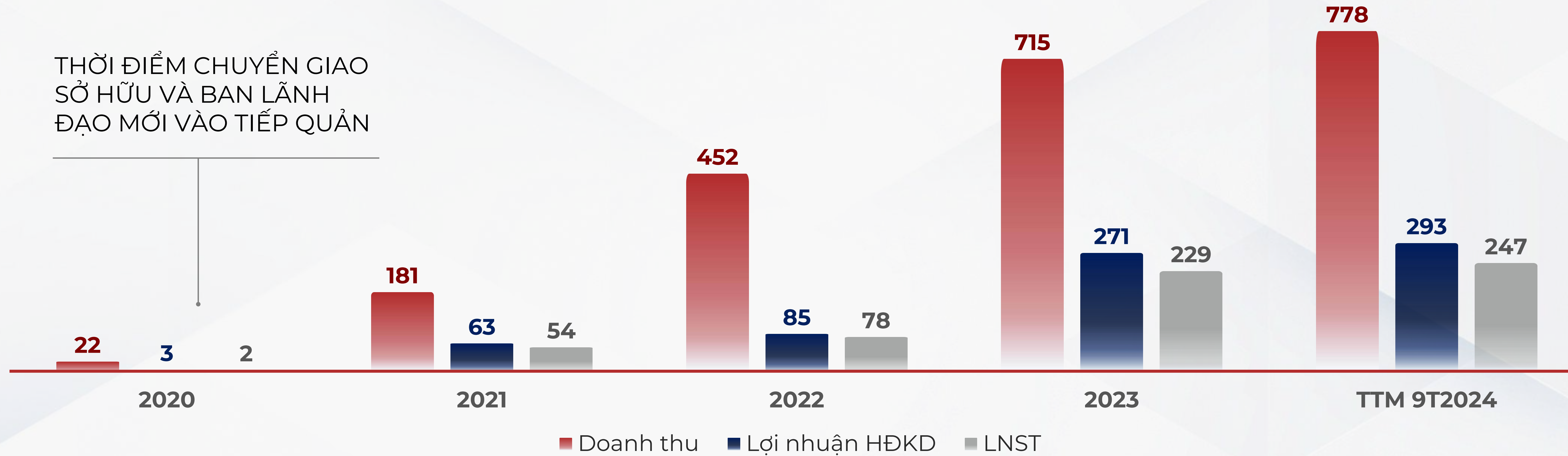
ÔNG PHAN NGUYỄN HỮU PHƯƠNG
GIÁM ĐỐC KHỐI KHCC

Ông Phương có hơn 16 năm kinh nghiệm làm việc trong thị trường tài chính với nhiều vị trí quản lý quan trọng. Ông có chuyên môn chủ yếu về quản lý, đầu tư và hỗ trợ các khách hàng cao cấp.

TỔNG QUAN TÀI CHÍNH

DOANH THU & LỢI NHUẬN TĂNG TRƯỞNG MẠNH QUA CÁC NĂM TỶ ĐỒNG

THỜI ĐIỂM CHUYỂN GIAO
SỞ HỮU VÀ BAN LÃNH
ĐẠO MỚI VÀO TIẾP QUẢN



145% CAGR

Doanh thu
(2020 - TTM 9T2024)

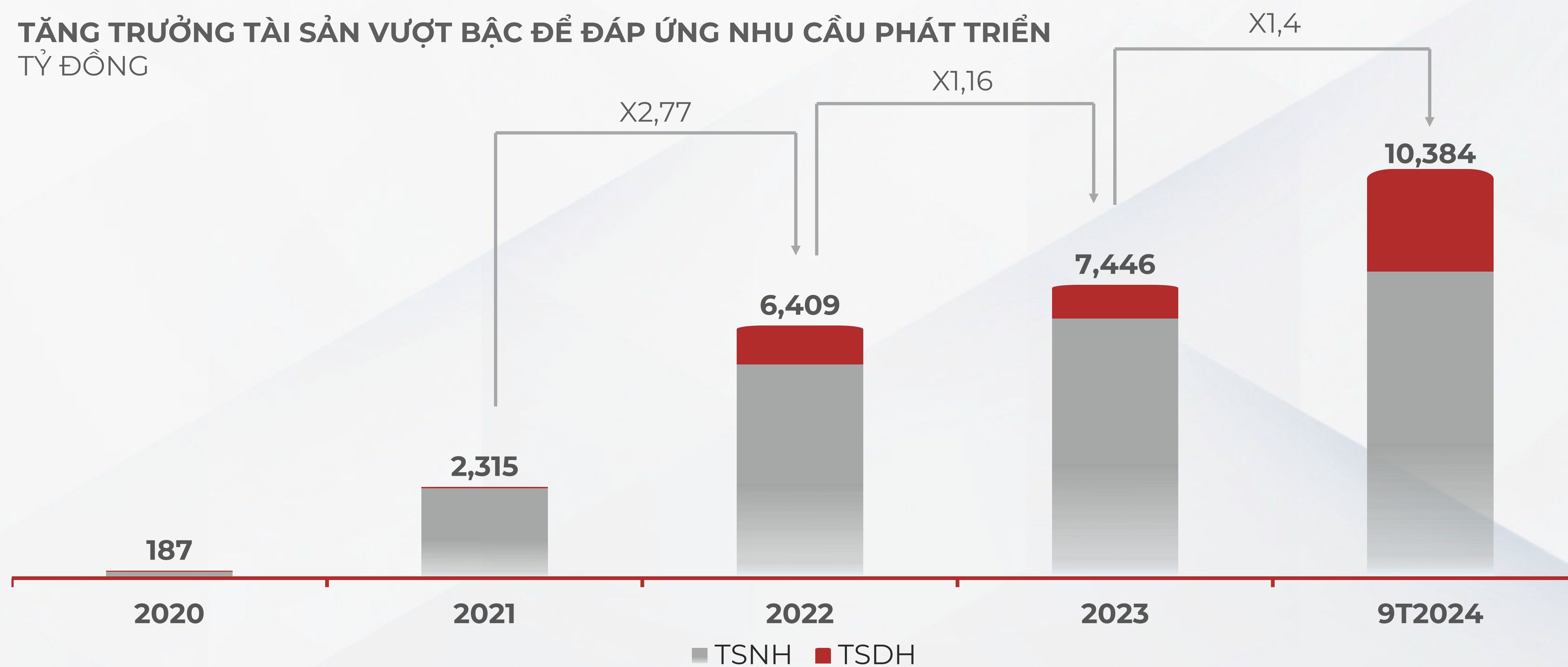
218% CAGR

Lợi nhuận HĐKD
(2020 - TTM 9T2024)

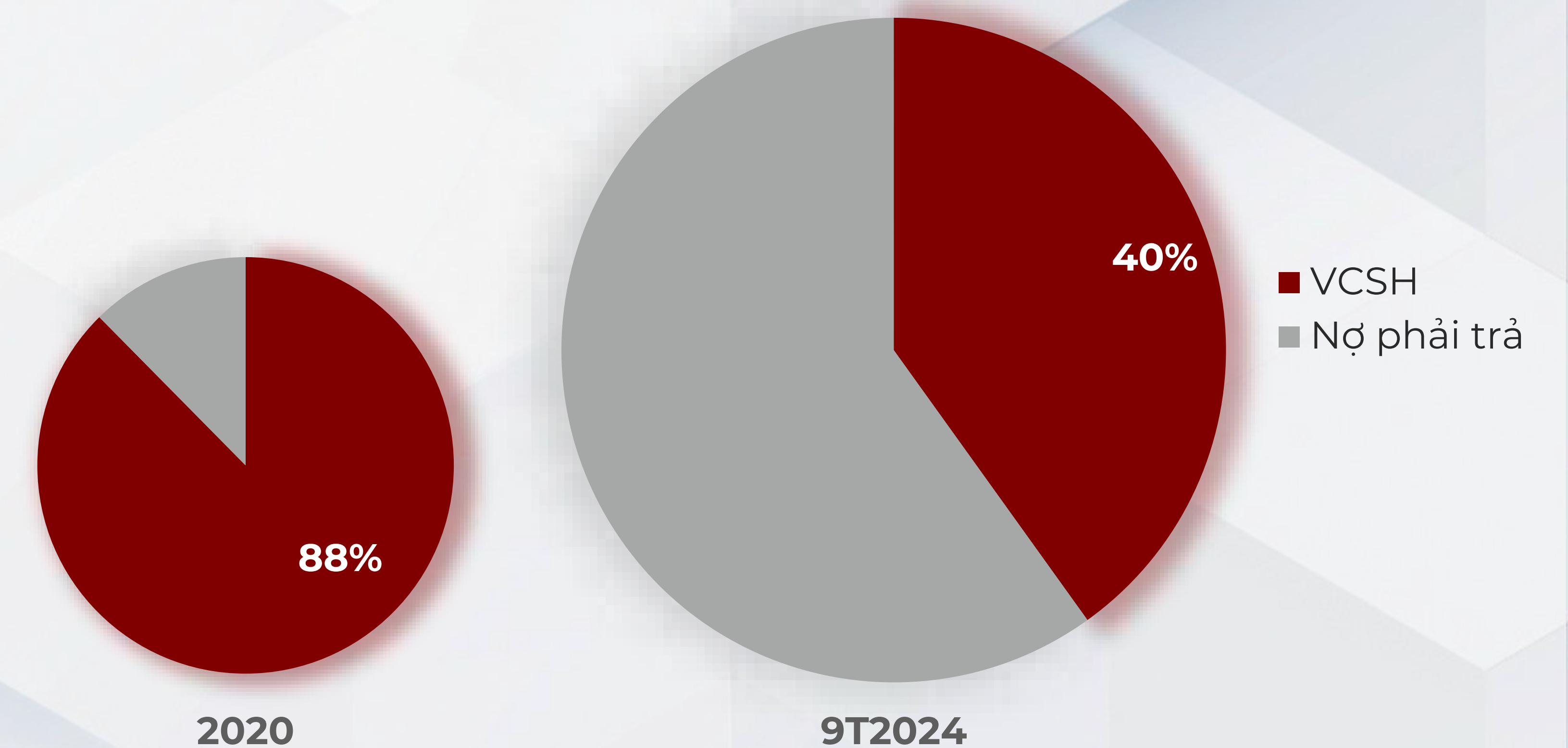
227% CAGR

LNST
(2020 - TTM 9T2024)

TĂNG TRƯỞNG TÀI SẢN VƯỢT BẬC ĐỂ ĐÁP ỨNG NHU CẦU PHÁT TRIỂN TỶ ĐỒNG



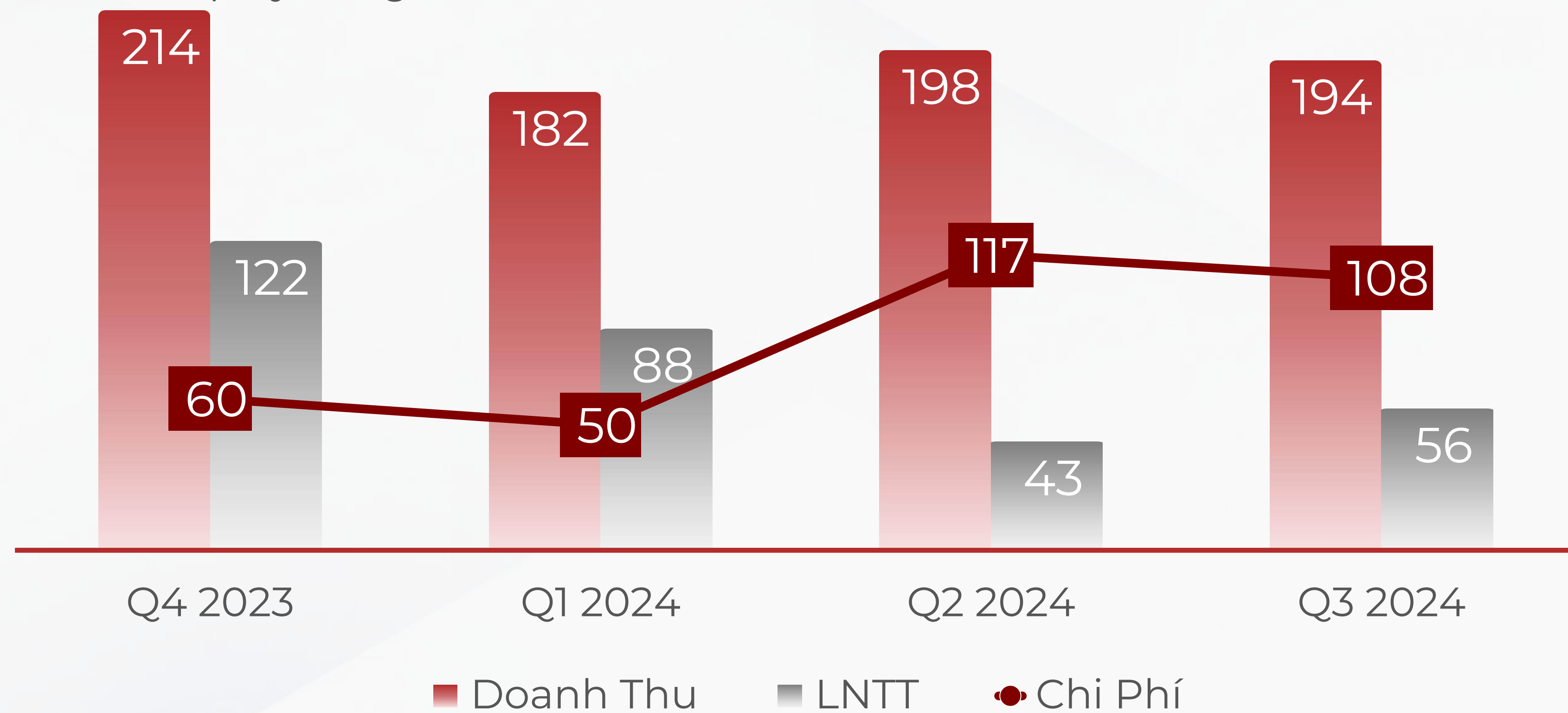
... CÙNG VỚI CƠ CẤU VỐN TỐI ƯU HƠN VCSH/TTS (%)



TỔNG QUAN TÀI CHÍNH

DOANH THU VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG THEO QUÝ

Đơn vị: Tỷ đồng



LŨY KẾ 12 THÁNG ĐẾN HẾT QUÝ 3/2024

TỔNG DOANH THU

787,4

Tỷ Đồng

▲ 21,5%

YoY

LỢI NHUẬN SAU THUẾ

246,8

Tỷ Đồng

▲ 38,3%

YoY

TỔNG TÀI SẢN

10.384

Tỷ Đồng

TỔNG NỢ PHẢI TRẢ

6.222

Tỷ Đồng

TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU

4.162

Tỷ Đồng

TIÊU ĐIỂM HOẠT TÀI CHÍNH DNSE



CHO VAY KÝ QUỸ & UTTB TIẾP TỤC NỔI TRỘI

Đến từ khả năng thu hút người dùng & thiết kế sản phẩm hữu ích của DNSE. Từ đó tạo ra dòng tiền ổn định để trả nợ vay

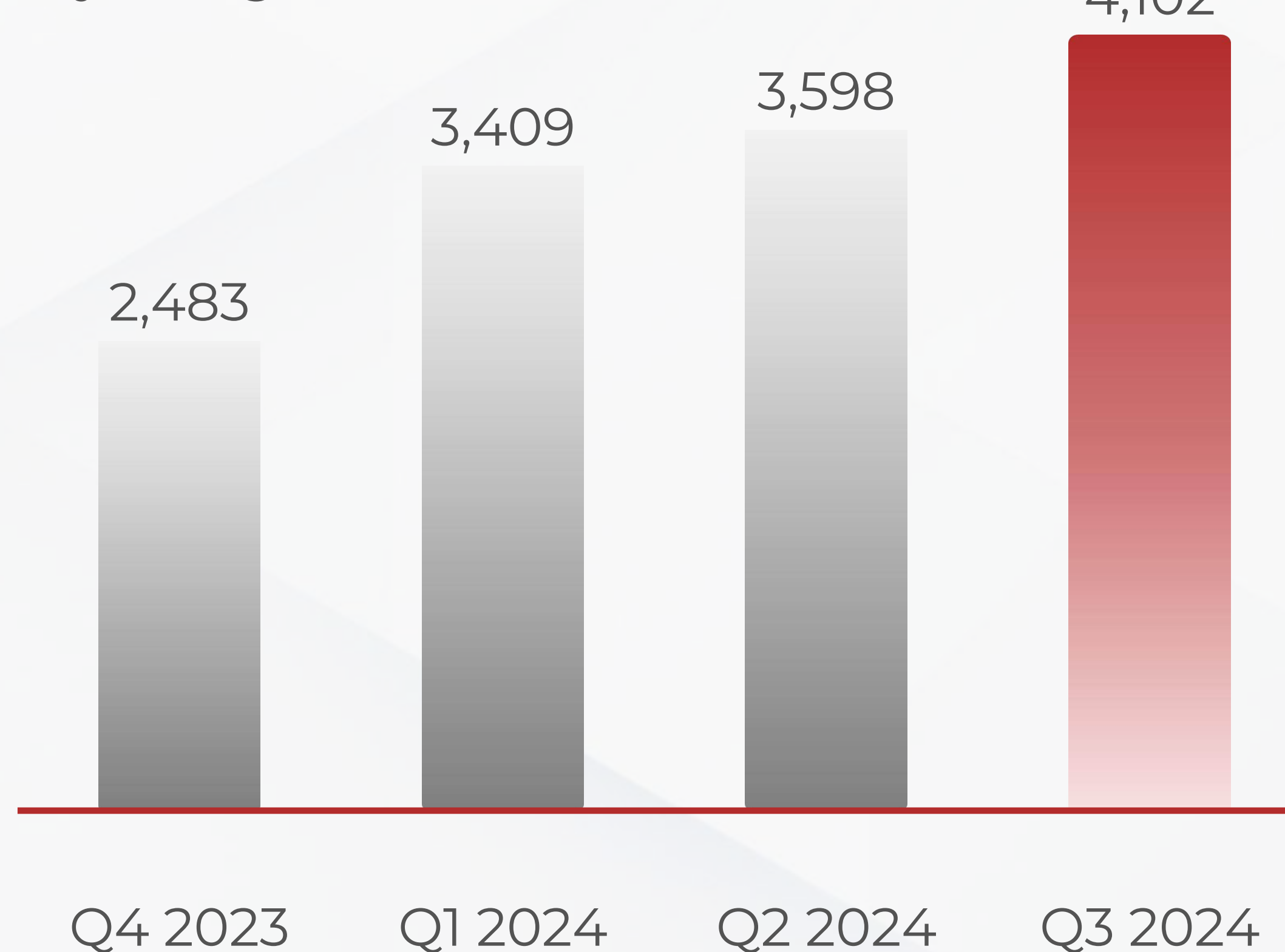


TÍNH THANH KHOẢN HỆ THỐNG CAO

Tài sản thanh khoản cao (tiền & tương đương tiền, CCTG) tiếp tục chiếm tỷ trọng lớn trên giá trị tổng tài sản DNSE. Khẳng định tính thanh khoản cũng như khả năng trả nợ của TCPH

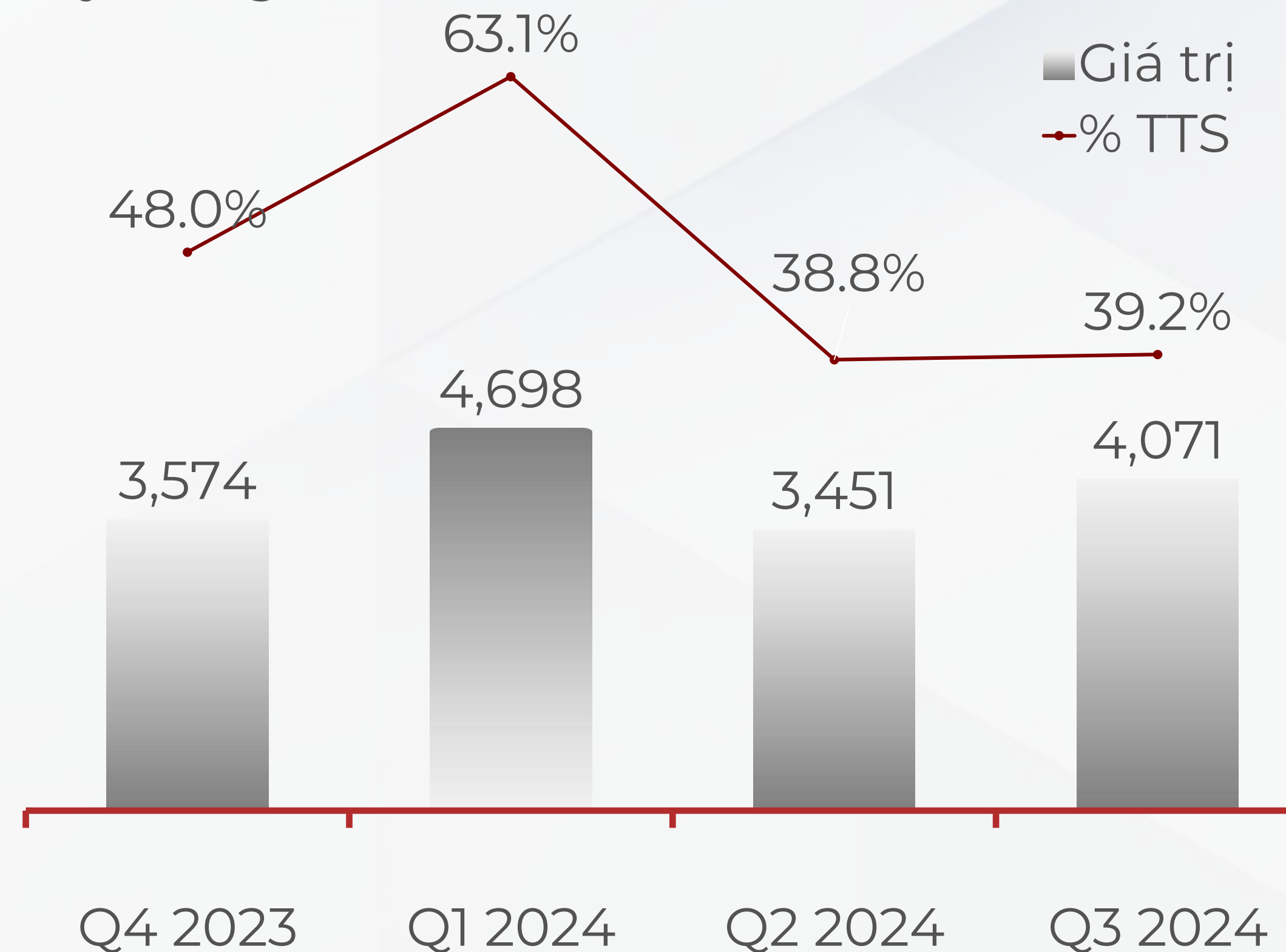
TỔNG GIÁ TRỊ CHO VAY KÝ QUỸ & UTTB

Tỷ đồng



TIỀN & TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN; CCTG

Tỷ đồng



DỰ BÁO HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

2024

2025

2026

2027

2028

DOANH THU HOẠT ĐỘNG

815

TỶ ĐỒNG

1.042

TỶ ĐỒNG

1.213

TỶ ĐỒNG

1.306

TỶ ĐỒNG

1.544

TỶ ĐỒNG

LỢI NHUẬN SAU THUẾ

213

TỶ ĐỒNG

300

TỶ ĐỒNG

382

TỶ ĐỒNG

466

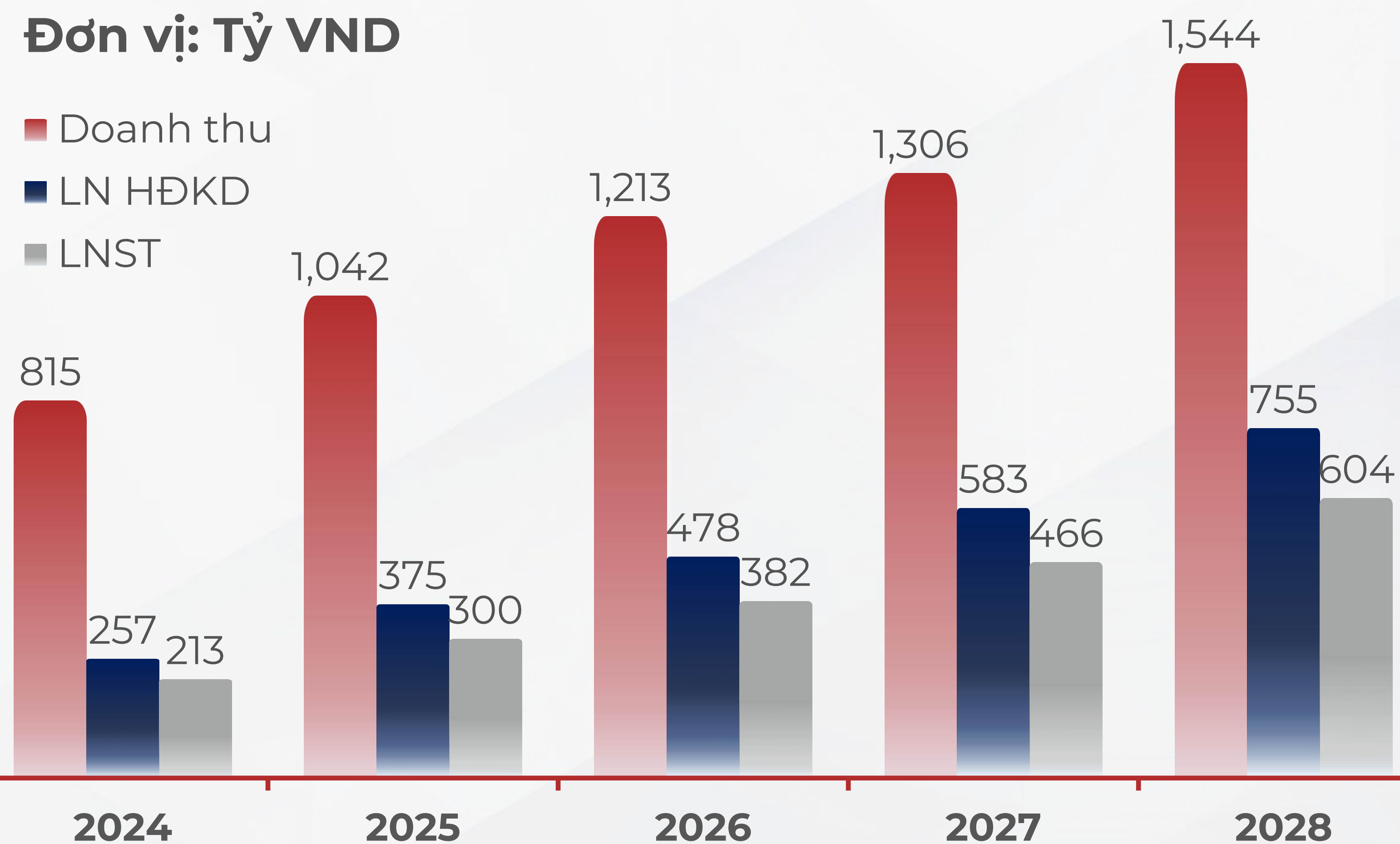
TỶ ĐỒNG

604

TỶ ĐỒNG

Đơn vị: Tỷ VND

■ Doanh thu
■ LN H&KD
■ LN&NST



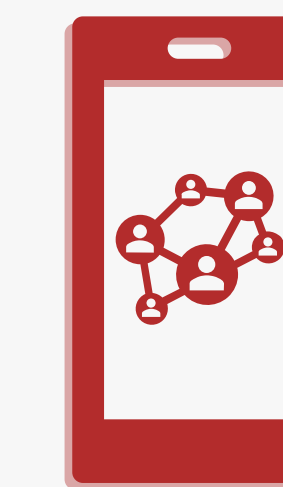
17% CAGR
Doanh thu
(2024 - 2028)

31% CAGR
Lợi nhuận
H&KD
(2024 - 2028)

30% CAGR
LN&NST
(2024 - 2028)

THÔNG QUA CÁC CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN

HOÀN THIỆN HỆ SINH THÁI SẢN PHẨM



Tiên phong trong việc cung cấp nền tảng đầu tư **dễ dàng, thông minh và hiệu quả nhất** để phục vụ mọi khách hàng

CHIẾN LƯỢC BÁN HÀNG ĐA KÊNH

OMNI-CHANNEL



Tận dụng lợi thế cạnh tranh đến từ **mạng lưới phân phối đa dạng** của DNSE: Các kênh bán hàng được sở hữu bởi DNSE, Nền tảng trung tâm B2B2C, Hệ thống bán hàng SACO...

DUY TRÌ CHI PHÍ ĐƯỢC KIỂM SOÁT

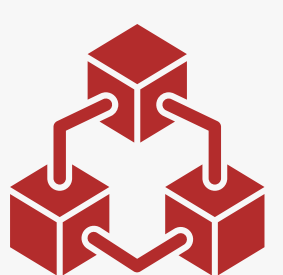
Kiểm soát chi phí tối ưu cho mọi hoạt động



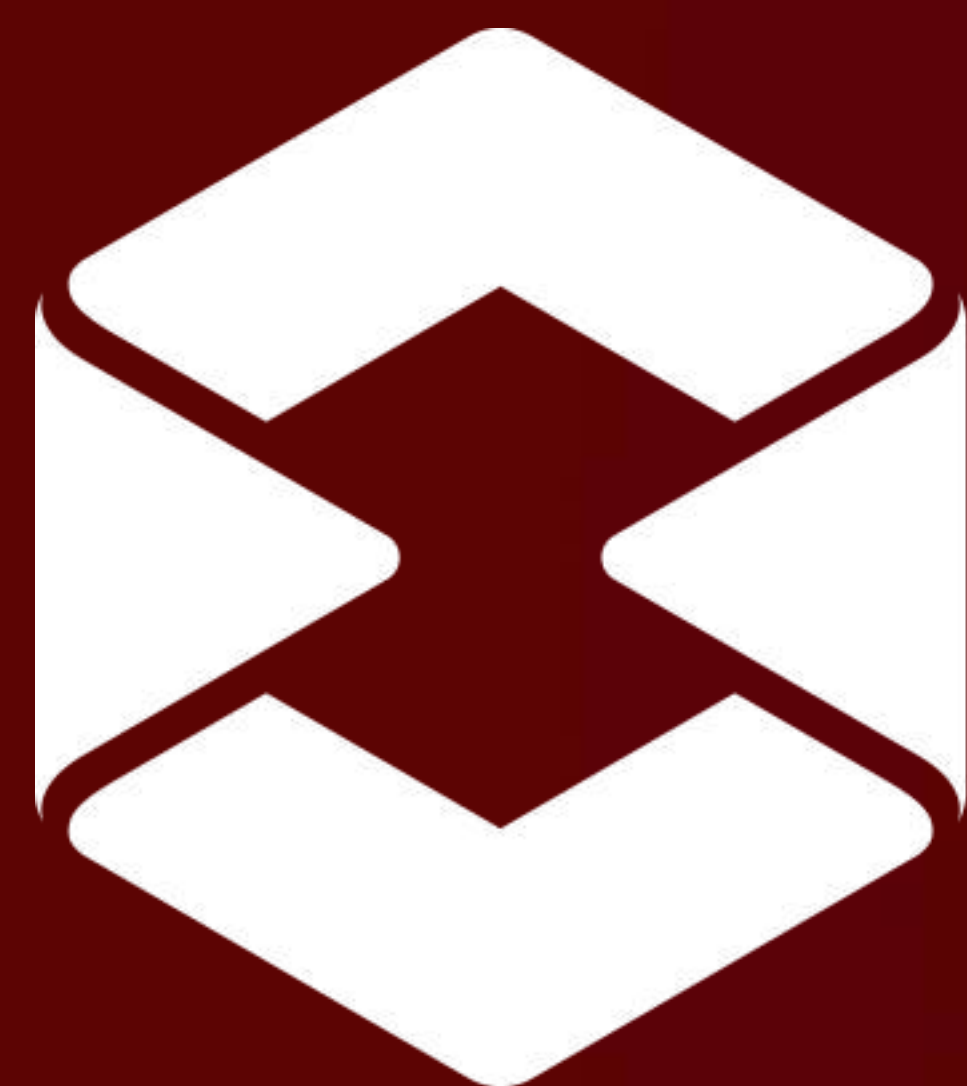
Đội ngũ nhân sự



Công nghệ



Vận hành



DNSE

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DNSE - KHỐI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ

ĐỊA CHỈ: 63-65, NGÔ THÌ NHẬM, QUẬN HAI BÀ TRƯNG, HÀ NỘI

ĐIỆN THOẠI: (+84 28) 247 108 9234

WEBSITE: [HTTPS://WWW.DNSE.COM.VN/](https://www.dnse.com.vn/)

BÀ NGUYỄN QUỲNH MAI

Trưởng phòng – Ngân hàng đầu tư

M: **+84 938 240 567**

Email: mai.nguyen@dnse.com.vn

ÔNG DƯ ANH TUẤN

Chuyên viên cao cấp - Ngân hàng đầu tư

M: **+84 934 585 588**

Email: tuan.du@dnse.com.vn

BÀ TRẦN THỊ HỒNG HẠNH

Chuyên viên cao cấp – Nguồn vốn

M: **+84 985 412 499**

Email: hanh.tran@dnse.com.vn