



Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019



Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Thông tin về Công ty

**Giấy phép thành lập
và hoạt động số**

59/GP-NHNN

ngày 18 tháng 6 năm 2018

Giấy phép thành lập và hoạt động công ty tài chính số 59/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp thay thế cho Giấy phép thành lập và hoạt động công ty tài chính số 142/GP-NHNN và có thời hạn 50 năm kể từ ngày 29 tháng 5 năm 2008.

Giấy Chứng nhận

Đăng ký Doanh nghiệp số 0102766770

ngày 2 tháng 6 năm 2008

Giấy Chứng nhận đăng ký Doanh nghiệp do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp đã được đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 30 tháng 12 năm 2019.

Hội đồng Quản trị

Ông Nguyễn Đức Phương
Ông Hồ Minh Tâm
Ông Nguyễn Chí Hiếu
Ông Phạm Hải Âu
Bà Hà Hải Yến
Ông Nguyễn Lân Trung Anh

Chủ tịch
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên độc lập

Ban Kiểm soát

Ông Trần Việt Phương
Ông Trần Hồng Giang
Bà Phạm Lê Lạc Thu

Trưởng ban
Thành viên
Thành viên

**Ban Điều hành
và Kế toán trưởng**

Ông Hồ Minh Tâm
Bà Vũ Thục Quyên
Ông Lê Phương Hải
Ông Huỳnh Lê Khanh
Bà Nguyễn Thị Thanh Hà

Bà Trần Thu Hồng
Ông Hoàng Hưng

Tổng Giám đốc
Giám đốc tài chính
Giám đốc Khối Quản lý rủi ro
Giám đốc Hỗ trợ
Giám đốc Khối Tín dụng Doanh nghiệp
(đến ngày 5/10/2019)
Trưởng phòng kế toán (từ ngày 21/5/2019)
Kế toán trưởng (đến ngày 14/3/2019)

Trụ sở đăng ký

Tầng 17, Tòa nhà Mipec Tower
Số 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa
Hà Nội, Việt Nam

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt **Báo cáo của Ban Điều hành**

Ban Điều hành Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (“Công ty”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính đính kèm của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Trong quá trình lập báo cáo tài chính này, Ban Điều hành Công ty cần phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Công ty có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính; và
- Lập báo cáo tài chính trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động.

Theo ý kiến của Ban Điều hành Công ty:

- (a) báo cáo tài chính được trình bày từ trang 5 đến trang 74 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Công ty cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Điều hành Công ty cho rằng Công ty sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Điều hành Công ty đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính đính kèm.



Thay mặt Ban Điều hành,

Hồ Minh Tâm
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 18 tháng 3 năm 2020



KPMG Limited
46th Floor, Keangnam Landmark 72
E6 Pham Hung Road, Me Tri Ward
South Tu Liem District, Hanoi, Vietnam
+84 (24) 3946 1600 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi các Cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính đính kèm của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (“Công ty”), bao gồm bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ liên quan cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Điều hành Công ty phê duyệt phát hành ngày 13 tháng 3 năm 2020, được trình bày từ trang 5 đến trang 74.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Điều hành, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, 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 Tài chính Cổ phần Tín Việt tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 19-02-00174-20-1



Wang Loan Kim

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0557-2018-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Phạm Thị Thùy Linh

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 3065-2019-007-1

Hà Nội, ngày 19 tháng 3 năm 2020

	Thuyết minh	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt	-	-
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”)	4	350.908.227
			3.922.897
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	5	195.556.328.174
			410.975.875.303
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		195.556.328.174
			410.975.875.303
IV	Chứng khoán kinh doanh	6	-
			287.140.657.700
1	Chứng khoán kinh doanh		-
			287.140.657.700
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-
			1.127.763.000
VI	Cho vay khách hàng	1.811.989.634.691	454.176.245.499
1	Cho vay khách hàng	7	1.860.112.759.293
			458.669.889.860
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	8	(48.123.124.602)
			(4.493.644.361)
VIII	Chứng khoán đầu tư	9	710.682.146.979
			600.817.794.064
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		445.768.917.921
			-
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		285.201.720.930
			617.379.294.064
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(20.288.491.872)
			(16.561.500.000)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	10	4.199.681.500
			2.399.818.000
4	Đầu tư dài hạn khác		14.509.062.700
			14.509.062.700
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(10.309.381.200)
			(12.109.244.700)
X	Tài sản cố định	44.890.736.629	48.266.211.461
1	Tài sản cố định hữu hình	11	7.660.144.278
			7.307.723.986
a	Nguyên giá		17.525.898.919
			15.039.602.039
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(9.865.754.641)
			(7.731.878.053)
3	Tài sản cố định vô hình	12	37.230.592.351
			40.958.487.475
a	Nguyên giá		49.867.145.350
			46.294.562.462
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(12.636.552.999)
			(5.336.074.987)
XII	Tài sản Có khác	13	477.715.402.917
			282.174.490.572
1	Các khoản phải thu		42.875.177.751
			36.550.075.582
2	Các khoản lãi, phí phải thu		94.051.011.297
			34.904.917.354
4	Tài sản Có khác		343.580.260.566
			213.442.795.728
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(2.791.046.697)
			(2.723.298.092)
	TỔNG TÀI SẢN		3.245.384.839.117
			2.087.082.778.496

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

	Thuyết minh	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
	NỢ PHẢI TRẢ		
I	Tiền gửi và vay các TCTD khác	14	812.406.000.000
1	Tiền gửi của các TCTD khác		450.000.000.000
2	Vay các TCTD khác		362.406.000.000
II	Tiền gửi của khách hàng	15	4.115.856.618
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư (“UTĐT”), cho vay TCTD chịu rủi ro	16	134.762.929.790
VI	Phát hành giấy tờ có giá	17	1.422.100.000.000
VII	Các khoản nợ khác	18	146.575.962.196
1	Các khoản lãi, phí phải trả		85.895.263.958
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		60.680.698.238
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		2.519.960.748.604
	VỐN CHỦ SỞ HỮU		
VI	Vốn và các quỹ	20	725.424.090.513
1	Vốn		687.872.140.000
a	Vốn điều lệ		687.872.140.000
2	Các quỹ của tổ chức tín dụng		30.927.480.361
5	Lợi nhuận/(lỗ lũy kế) chưa phân phối		6.624.470.152
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		725.424.090.513
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.245.384.839.117
			2.087.082.778.496

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2019
(tiếp theo)

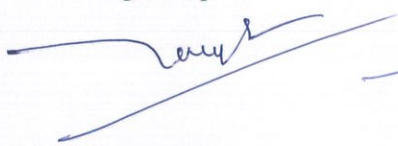
Mẫu B02/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

I	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	35	846.564.845.856	397.003.859.674
2	Cam kết giao dịch hối đoái		-	192.444.225.000
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		-	189.135.000.000
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		-	3.309.225.000
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		773.145.845.856	54.855.634.674
5	Bảo lãnh khác		3.419.000.000	46.219.000.000
6	Các cam kết khác		70.000.000.000	103.485.000.000

Ngày 18 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trang Ngọc Yên Vy
Phó phòng Kế toán

Người duyệt:



Trần Thu Hồng
Trưởng phòng Kế toán



Hồ Minh Tâm
Tổng Giám đốc

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
 Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
 Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cho năm kết thúc
 ngày 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B03/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

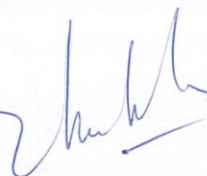
		Thuyết minh	2019 VND	2018 VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	420.429.022.677	99.080.175.468
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(135.311.509.325)	(35.484.780.611)
I	Thu nhập lãi thuần		285.117.513.352	63.595.394.857
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		88.597.773.907	441.933.307
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(19.868.126.100)	(1.923.696.546)
II	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	23	68.729.647.807	(1.481.763.239)
III	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	1.275.238.321	(1.521.754.966)
IV	Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	25	(7.527.976.378)	(566.415.093)
V	(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	26	(590.376.130)	3.039.931.103
5	Thu nhập từ hoạt động khác		5.828.788.708	3.298.422.511
6	Chi phí hoạt động khác		(14.664.857.888)	(11.068.847.693)
VI	Lỗ thuần từ hoạt động khác	27	(8.836.069.180)	(7.770.425.182)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	28	-	26.400.000.000
VIII	Chi phí hoạt động	29	(241.412.973.357)	(127.140.024.355)
IX	Lợi nhuận/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		96.755.004.435	(45.445.056.875)
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30	(82.327.720.228)	(6.916.937.901)
XI	Tổng lợi nhuận/(lỗ) trước thuế		14.427.284.207	(52.361.994.776)
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành		-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	31	-	-
XIII	Lợi nhuận/(lỗ) sau thuế		14.427.284.207	(52.361.994.776)
XV	Lãi/(lỗ) cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	32	161	(795)

Ngày 18 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trang Ngọc Yên Vy
 Phó phòng Kế toán



Trần Thu Hồng
 Trưởng phòng Kế toán



Người duyệt:



Hồ Minh Tâm
 Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

	2019 VND	2018 VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	361.282.928.734	109.964.228.133
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(61.299.265.953)	(25.584.152.786)
03 Thu nhập/(chi phí) thuần từ hoạt động dịch vụ đã trả	68.729.647.807	(1.481.763.239)
04 Chênh lệch số tiền thực (chi)/thu từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và chứng khoán	(6.843.114.187)	951.761.044
05 Chi phí khác đã trả	(9.329.887.362)	(7.808.162.974)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	492.000.000	-
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(227.714.432.413)	(116.071.031.093)
08 Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ	-	(339.893.244)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động	125.317.876.626	(40.369.014.159)
Những thay đổi về tài sản hoạt động	(1.399.295.515.542)	(81.963.644.134)
10 Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	173.549.312.913	(293.170.989.168)
11 Giảm/(tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.127.763.000	(1.127.763.000)
12 (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng	(1.401.442.869.433)	256.950.031.529
13 Sử dụng dự phòng để bù đắp các khoản tổn thất	(34.971.248.115)	(2.800.000.000)
14 Tăng về tài sản hoạt động khác	(137.558.473.907)	(41.814.923.495)
Những thay đổi về nợ hoạt động	1.045.096.566.803	190.228.579.972
16 Tăng tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	226.440.709.285	276.900.290.715
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	15.856.618	(85.000.000)
18 Tăng phát hành giấy tờ có giá	1.120.100.000.000	302.000.000.000
19 Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(299.995.645.896)	(408.494.137.900)
20 Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(3.247.705.000)
21 (Giảm)/tăng khác về nợ hoạt động	(147.685.651)	23.742.577.746
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(1.316.667.553)	(587.445.589)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(228.881.072.113)	67.895.921.679

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (“Công ty”), tên giao dịch quốc tế bằng tiếng Anh là Vietcredit Finance Company, là công ty tài chính cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

(a) Thành lập và hoạt động

Công ty được thành lập với tên gọi ban đầu là Công ty Tài chính Cổ phần Xi Mãng theo Giấy phép thành lập và hoạt động công ty tài chính số 142/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 29 tháng 5 năm 2008 (“Giấy phép 142”), thời gian hoạt động theo Giấy phép là 50 năm kể từ ngày 29 tháng 5 năm 2008. Công ty chính thức đi vào hoạt động từ ngày 5 tháng 9 năm 2008.

Công ty đổi tên thành Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt theo Giấy phép thành lập và hoạt động công ty tài chính số 59/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 18 tháng 6 năm 2018 (“Giấy phép 59”). Giấy phép 59 thay thế cho Giấy phép 142 và có hiệu lực từ ngày 18 tháng 6 năm 2018. Thời gian hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt là 50 năm kể từ ngày 29 tháng 5 năm 2008.

Hoạt động chính của Công ty bao gồm huy động và nhận tiền gửi có kỳ hạn trên một năm từ các tổ chức; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn, cho vay tiêu dùng và cho thuê tài chính đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Công ty; thực hiện các dịch vụ tài chính, dịch vụ kinh doanh ngoại hối, dịch vụ ngân quỹ và tiền tệ khác được NHNNVN cho phép.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, vốn điều lệ của Công ty là 687.872.140.000 VND (31/12/2018: 668.981.680.000 VND).

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Công ty có trụ sở đặt tại Tầng 17, Tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và 2018, Công ty có một (1) Hội sở chính tại Hà Nội và một (1) chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh.

(d) Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty có 1.465 nhân viên (31/12/2018: 983 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và các chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Công ty theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ được lập theo phương pháp trực tiếp.

(c) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Công ty là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán

Đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty là Đồng Việt Nam (“VND”). Báo cáo tài chính này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”).

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính này.

(a) Ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay theo ngân hàng tại ngày giao dịch, gọi là “tỷ giá giao ngay” của Công ty tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 12 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2018 tại Thuyết minh 42). Trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Công ty sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán để quy đổi. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Tổng đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Công ty được quy đổi sang VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào cuối kỳ kế toán năm.

(b) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, các khoản tiền gửi có kỳ hạn gốc không quá 3 tháng và các khoản đầu tư ngắn hạn có thời gian thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

(c) Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

Tiền gửi tại các TCTD khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

Cho vay các TCTD khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Tiền gửi thanh toán được phản ánh theo số dư nợ gốc.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”). Theo đó, Công ty trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh 3(h).

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Công ty không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác.

(d) Chứng khoán kinh doanh

(i) Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn hoặc có bằng chứng về việc kinh doanh các chứng khoán đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn.

Công ty ghi nhận chứng khoán kinh doanh vào ngày Công ty trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

(ii) Đo lường

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập đối với chứng khoán nợ kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết. Dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập theo quy định của Thông tư 02 và 09 như trình bày tại Thuyết minh 3(h).

Dự phòng giảm giá chứng khoán được trích lập khi giá thị trường của chứng khoán kinh doanh thấp hơn giá đang ghi nhận trên sổ sách kế toán.

Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp hợp không phải lập dự phòng.

Thu nhập từ lãi của chứng khoán kinh doanh sau ngày mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi nhận được.

(iii) Dừng ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Công ty đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

(e) Chứng khoán đầu tư

(i) Phân loại

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán. Công ty phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Công ty được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà Công ty có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn

(ii) Ghi nhận

Công ty ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày Công ty trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

(iii) Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá chứng khoán thực tế trên thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Đối với các loại chứng khoán vốn đã niêm yết, giá chứng khoán thực tế trên thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp chứng khoán đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng, hoặc chứng khoán bị hủy niêm yết hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch tại ngày trích lập dự phòng, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán vốn được xác định như các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(f).

Đối với cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết và các doanh nghiệp nhà nước thực hiện cổ phần hóa dưới hình thức chào bán chứng khoán ra công chúng (Upcom), giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường Upcom mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán vốn được xác định như các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(f).

Đối với chứng khoán vốn chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch, mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán vốn được xác định như dự phòng cho các khoản đầu tư khác tại Thuyết minh 3(f).

Trong trường hợp không có thông tin được xác định một cách đáng tin cậy để trích lập dự phòng các khoản đầu tư theo Thuyết minh 3(f), VietCredit không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản này.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ trừ đi dự phòng giảm giá được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các trái phiếu này được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh 3(h).

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được xác định theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc giá thị trường không thể được xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này sẽ được ghi nhận theo giá gốc.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Công ty mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

(iv) Dừng ghi nhận

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Công ty đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

(v) Bán nợ cho Công ty Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”)

Công ty thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP về “Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam” và các quy định có liên quan. Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập.

Đối với các khoản cho vay được bán cho VAMC, Công ty xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán và ghi nhận trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành để quản lý với các khoản cho vay này theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 (“Công văn 8499”) và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 (“Công văn 925”).

(vi) Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Công ty. Trái phiếu đặc biệt này được phân loại là chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn, được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ trừ dự phòng rủi ro. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, dự phòng cụ thể được tính và trích lập theo hướng dẫn của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 6 tháng 9 năm 2013 (“Thông tư 19”) do NHNNVN ban hành quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC và Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 (“Thông tư 14”) và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16 tháng 6 năm 2016 (“Thông tư 08”) do NHNNVN ban hành về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19. Theo đó, dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập mỗi năm trong kỳ hạn của trái phiếu đặc biệt là khoản chênh lệch dương giữa 20% mệnh giá của trái phiếu đặc biệt đối với trái phiếu có kỳ hạn 5 năm trừ số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu có liên quan. Riêng đối với các trái phiếu đặc biệt được gia hạn thời hạn từ 5 năm lên 10 năm theo các văn bản khác có liên quan của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, Công ty trích lập dự phòng cho các khoản chênh lệch dương giữa 10% mệnh giá của trái phiếu đặc biệt trừ số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu có liên quan. Hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, Công ty cần trích lập đủ số dự phòng cụ thể nói trên. Dự phòng rủi ro cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Công ty không phải trích lập dự phòng chung cho các trái phiếu đặc biệt.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(f) Góp vốn, đầu tư dài hạn

Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Công ty có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống và Công ty là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia hội đồng quản trị/ban điều hành nhưng Công ty không có quyền kiểm soát hay ảnh hưởng đáng kể đối với đơn vị được đầu tư.

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm chứng khoán vốn, các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm (ngoài các khoản góp vốn, đầu tư vào công ty con).

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá các khoản đầu tư.

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế trong nước mà Công ty đang sở hữu tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm có cơ sở cho thấy giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư của Công ty theo quy định của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019 ("Thông tư 48") (cho năm 2018 và những năm trước đây; Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 ("Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 sửa đổi Thông tư 228 (Thông tư "89")). Theo đó, mức trích dự phòng cho các khoản đầu tư là chênh lệch giữa vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu ở tổ chức kinh tế nhận vốn góp và vốn chủ sở hữu thực có của tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng (x) với tỷ lệ sở hữu vốn điều thực góp (%) của Công ty tại tổ chức kinh tế nhận vốn góp. Đối với các khoản đầu tư vào chứng khoán niêm yết hoặc giá thị trường của khoản đầu tư được xác định một cách đáng tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá thị trường của chứng khoán.

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư đó tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định trong trường hợp không phải lập dự phòng.

(g) Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Công ty đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi Công ty chuyển giao các khoản vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản vay được chuyển giao cho bên khác.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 được trình bày tại Thuyết minh 3(h).

(h) **Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng**

(i) **Phân loại nợ**

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

Khi Công ty tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là tổ chức tín dụng đầu mối, Công ty thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của các TCTD tham gia cho vay hợp vốn và đánh giá của Công ty.

(ii) **Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể**

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được xác định dựa trên khoản nợ sau khi đã trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng cụ thể tương ứng đối với từng nhóm nợ tại ngày 30 tháng 11. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	20%
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%

<i>Nhóm</i>		<i>Tình trạng quá hạn</i>	<i>Tỷ lệ dự phòng</i>
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3, 4 và 5.

Nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10 của Thông tư 02 và nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin Tín dụng (“CIC”) của Ngân hàng Nhà nước cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Công ty mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Công ty buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, Công ty phân loại nợ dựa trên dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày thực hiện nghĩa vụ theo cam kết:

- Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn 90 ngày trở lên.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, dự phòng cụ thể được xác định dựa trên số dư và kết quả phân loại nợ của các khoản nợ của từng khách hàng tại ngày làm việc cuối cùng của quý. Riêng đối với quý cuối cùng, dự phòng cụ thể được xác định dựa trên số dư và kết quả phân loại nợ của các khoản nợ tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11.

Tài sản đảm bảo là động sản, bất động sản và các tài sản đảm bảo không phải là vàng miếng, chứng khoán Chính phủ được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng khoán do doanh nghiệp hoặc tổ chức tín dụng khác phát hành có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người liên quan của Công ty và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các Tổ chức tín dụng và tài sản đảm bảo có giá trị từ 200 tỷ VND trở lên được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá. Đối với các trường hợp khác, tài sản đảm bảo được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Công ty.

Tỷ lệ khấu trừ đối với tài sản đảm bảo được xác định như sau:

Loại tài sản đảm bảo	Tỷ lệ khấu trừ
(a) Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
(b) Vàng miếng, trừ vàng miếng quy định tại điểm (j); tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
(c) Trái phiếu Chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do chính tổ chức tín dụng phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành:	
▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm	95%
▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	85%
▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm	80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm c khoản này, do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm c khoản này, do TCTD không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
(h) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(i) Bất động sản	50%
(j) Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn tại ngày làm việc cuối cùng của quý (riêng Quý 4 là tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11 đối với quý cuối cùng của kỳ kế toán năm).

(iv) Xử lý nợ xấu

Dự phòng được ghi nhận là chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và sử dụng để xử lý xóa sổ các khoản nợ xấu. Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Công ty thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xóa sổ các khoản nợ xấu khi các khoản này được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay là doanh nghiệp tuyên bố phá sản hoặc giải thể theo quy định của pháp luật hoặc khách hàng vay cá nhân chết hoặc mất tích.

(v) **Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng**

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không cần lập dự phòng cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Công ty được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(h).

(i) **Các công cụ tài chính phái sinh**

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Đối với các hợp đồng hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản – khoản mục “Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác” nếu dương hoặc khoản mục công nợ – khoản mục “Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác” nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” trong suốt kỳ hạn của hợp đồng.

(j) **Tài sản cố định hữu hình**

(i) **Nguyên giá**

Tài sản cố định hữu hình được phản ánh theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến.

Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của năm phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

Khi tài sản cố định hữu hình được thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

(ii) **Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▪ nhà cửa, vật kiến trúc	5 năm
▪ phương tiện vận tải	8 năm
▪ thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 5 năm

(k) Tài sản cố định vô hình

(i) Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận không thể tách rời với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 năm đến 7 năm.

(ii) Các tài sản cố định vô hình khác

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng trong vòng 7 năm.

(l) Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thỏa thuận thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

Trong trường hợp Công ty là bên đi thuê

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê.

Trong trường hợp Công ty là bên cho thuê

Khoản đầu tư thuần trong hợp đồng cho thuê tài chính được hạch toán theo giá gốc tại khoản mục “Cho vay khách hàng” trên bảng cân đối kế toán. Khoản tiền lãi trong khoản thanh toán tiền thuê được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê theo lãi suất cố định trên giá trị đầu tư thuần hiện có.

(m) Các tài sản Có khác

Các tài sản có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

Các tài sản có khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, Công ty thực hiện trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư 48 (cho năm 2018 và những năm trước đây: Thông tư 228 và Thông tư 89 sửa đổi Thông tư 228). Theo đó, các tài sản Có này được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán và các khoản nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Trên ba (03) năm	100%

Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, chờ xử lý

Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, chờ xử lý được thể hiện theo giá trị gán nợ của các tài sản đảm bảo cộng với các chi phí hoàn thiện để đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động dự kiến trừ đi khấu hao lũy kế. Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 11 đến 15 năm.

(n) Dự phòng khác

Một khoản dự phòng ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày ở các Thuyết minh 3(c), 3(d), 3(e), 3(f), 3(g) và 3(m) được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Công ty có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

(o) Tiền gửi của các TCTD khác

Tiền gửi và vay các TCTD khác được ghi nhận theo giá gốc.

(p) Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

(q) Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro được ghi nhận theo giá gốc.

(r) Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(s) **Các khoản phải trả khác**

Các khoản phải trả khác được ghi nhận theo giá gốc.

(t) **Vốn cổ phần**

(i) **Cổ phiếu phổ thông**

Cổ phiếu phổ thông được ghi nhận theo giá phát hành trừ đi các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu, trừ đi ảnh hưởng thuế. Các chi phí đó được ghi giảm vào thặng dư vốn cổ phần.

(ii) **Thặng dư vốn cổ phần**

Khi nhận được vốn góp từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

(u) **Các quỹ dự trữ**

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng (“Nghị định 93”), Công ty phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù khoản lỗ phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

(v) **Quỹ khen thưởng và phúc lợi**

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Công ty.

(w) Doanh thu

(i) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3(h) và các khoản nợ được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước được ghi nhận khi Công ty thực sự thu được. Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3(h) hoặc được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thu được.

(ii) Thu nhập từ phí và hoa hồng

Thu nhập từ phí và hoa hồng được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi dịch vụ được cung cấp.

(iii) Thu nhập từ đầu tư

Thu nhập từ bán chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi nhận được thông báo khớp lệnh từ Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (chứng khoán niêm yết) và hoàn tất thỏa thuận chuyển giao tài sản (chứng khoán chưa niêm yết) và được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán được bán.

Cổ tức nhận được bằng tiền mặt và lợi nhuận được chia từ hoạt động đầu tư và góp vốn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi quyền nhận cổ tức và lợi nhuận được chia của Công ty được xác định.

Cổ tức nhận dưới dạng cổ phiếu là các khoản được chia bằng cổ phiếu từ lợi nhuận của các công ty cổ phần không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Công ty chỉ cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

(x) Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích.

(y) Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Tổng đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(z) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

(aa) Cán trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cán trừ và thể hiện giá trị thuần trên bảng cân đối kế toán chỉ khi Công ty có quyền hợp pháp để thực hiện việc cán trừ và Công ty dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị thuần, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

(bb) Lãi/(lỗ) cơ bản trên cổ phiếu

Công ty trình bày lãi/(lỗ) cơ bản trên cổ phiếu đối với các cổ phiếu phổ thông của Công ty. Lãi/(lỗ) cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lợi nhuận hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của Công ty (sau khi đã trừ đi khoản phân bổ vào quỹ khen thưởng phúc lợi cho kỳ kế toán năm báo cáo) chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm.

(cc) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Công ty nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Công ty và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

(dd) Các cam kết và bảo lãnh ngoài bảng cân đối kế toán

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, tại bất kỳ thời điểm nào Công ty luôn có các khoản cam kết tín dụng chưa thực hiện. Các khoản cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Công ty cũng cung cấp các khoản bảo lãnh tài chính để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Các giao dịch này được ghi nhận vào báo cáo tài chính khi được thực hiện hay các khoản phí liên quan phát sinh hoặc thu được.

(ee) Các khoản mục không có số dư

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 là các khoản mục không có số dư.

(ff) Phân loại các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Công ty phân loại các công cụ tài chính như sau:

(i) Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Công ty có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Công ty xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các tài sản tài chính đã được Công ty xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán; hoặc
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà Công ty có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Công ty xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được Công ty xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Công ty có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu.

(ii) *Nợ phải trả tài chính*

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày tại các thuyết minh liên quan khác.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
 Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
 Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
 Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
 ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

4. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán tại NHNNVN bằng VND	350.908.227	3.922.897

Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, Công ty được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Công ty.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối năm như sau:

Loại tiền gửi	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2019	31/12/2018
Số dư bình quân tháng trước của:		
▪ Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3%	3%
▪ Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8%	8%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ của TCTD ở nước ngoài	1%	1%

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
Trong dự trữ bắt buộc bằng VND	1,2%	1,2%
Vượt dự trữ bắt buộc bằng VND	0%	0%

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
 Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
 Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
 Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
 ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

5. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	53.323.671.107	67.849.052.238
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.232.657.067	10.451.823.065
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	140.000.000.000	321.000.000.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	-	11.675.000.000
	195.556.328.174	410.975.875.303

Phân tích chất lượng dự nợ tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	140.000.000.000	332.675.000.000

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,60% - 5,50%	2,60% - 5,50%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0%	2,30% - 2,45%

6. Chứng khoán kinh doanh

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Chứng khoán Nợ		
▪ Trái phiếu Chính phủ	-	123.648.164.600
▪ Trái phiếu do các TCTD khác phát hành	-	163.492.493.100
	-	287.140.657.700

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh như sau:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Chứng khoán Nợ		
▪ Trái phiếu Chính phủ đã niêm yết	-	123.648.164.600
▪ Trái phiếu do các TCTD khác phát hành Đã niêm yết	-	56.815.080.700
Chưa niêm yết	-	106.677.412.400
	-	287.140.657.700

7. Cho vay khách hàng

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	1.857.837.063.481	452.874.194.048
Cho thuê tài chính	2.275.695.812	5.795.695.812
	1.860.112.759.293	458.669.889.860

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	1.727.507.364.123	453.361.755.846
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	20.366.135.972	2.317.808.826
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	94.770.252.237	300.234.253
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	16.119.512.512	44.999.181
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	1.349.494.449	2.645.091.754
	1.860.112.759.293	458.669.889.860

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Nợ ngắn hạn	65.856.271.882	334.812.665.704
Nợ trung hạn	1.789.504.941.599	123.857.224.156
Nợ dài hạn	4.751.545.812	-
	1.860.112.759.293	458.669.889.860

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp:

	31/12/2019		31/12/2018	
	VND	%	VND	%
Cho vay các tổ chức kinh tế ("TCKT")	53.707.744.454	2,89%	340.676.812.030	74,27%
Công ty cổ phần khác	52.377.094.454	2,82%	190.770.470.397	41,59%
Công ty TNHH tư nhân	1.330.650.000	0,07%	149.906.341.633	32,68%
Cho vay cá nhân và đoàn thể	1.806.405.014.839	97,11%	117.993.077.830	25,73%
	1.860.112.759.293	100,00%	458.669.889.860	100,00%

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành nghề kinh doanh:

	31/12/2019		31/12/2018	
	VND	%	VND	%
Công nghiệp chế biến và sản xuất vật liệu xây dựng	21.856.750.212	1,18%	49.495.094.462	10,79%
Thương nghiệp, sửa chữa xe có động cơ, mô tô, xe máy, đồ dùng cá nhân và gia đình	1.850.994.242	0,10%	161.181.717.568	35,14%
Tài chính, bảo hiểm	30.000.000.000	1,61%	130.000.000.000	28,34%
Hoạt động dịch vụ cá nhân và cộng đồng	1.806.405.014.839	97,11%	117.993.077.830	25,73%
	1.860.112.759.293	100,00%	458.669.889.860	100,00%

Mức lãi suất cho vay khách hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
Cho vay bằng VND	8,00% - 55,00%	8,50% - 48,00%

8. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Dự phòng chung	13.420.485.478	2.991.800.837
Dự phòng cụ thể	34.702.639.124	1.501.843.524
	48.123.124.602	4.493.644.361

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	Dự phòng cụ thể VND	Dự phòng chung VND	Tổng cộng VND
Số dư đầu năm	1.501.843.524	2.991.800.837	4.493.644.361
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 30)	68.172.043.715	10.428.684.641	78.600.728.356
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	(34.971.248.115)	-	(34.971.248.115)
Số dư cuối năm	34.702.639.124	13.420.485.478	48.123.124.602

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 như sau:

	Dự phòng cụ thể VND	Dự phòng chung VND	Tổng cộng VND
Số dư đầu năm	938.000.000	5.008.706.460	5.946.706.460
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 30)	3.363.843.524	(2.016.905.623)	1.346.937.901
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	(2.800.000.000)	-	(2.800.000.000)
Số dư cuối năm	1.501.843.524	2.991.800.837	4.493.644.361

9. Chứng khoán đầu tư

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán Nợ</i>		
▪ Chứng khoán Chính phủ, chứng khoán chính quyền địa phương.	109.590.280.200	-
▪ Chứng khoán Nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành.	130.404.029.866	-
▪ Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành.	205.774.607.855	-
	445.768.917.921	-
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
<i>Chứng khoán Nợ</i>		
<i>(không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)</i>		
▪ Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	-	341.177.573.134
▪ Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	44.200.000.000	48.200.000.000
<i>Công ty mua bán nợ và tài sản tồn đọng của doanh nghiệp ("DATC")</i>	40.200.000.000	40.200.000.000
<i>Công ty cổ phần xây dựng và sản xuất vật liệu xây dựng ("BMJC")</i>	4.000.000.000	8.000.000.000
	44.200.000.000	389.377.573.134
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) (i)	(331.500.000)	(361.500.000)
	43.868.500.000	389.016.073.134
<i>Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành</i>		
▪ Giá gốc trái phiếu đặc biệt	241.001.720.930	228.001.720.930
▪ Dự phòng cho trái phiếu đặc biệt (ii)	(19.956.991.872)	(16.200.000.000)
	221.044.729.058	211.801.720.930
	710.682.146.979	600.817.794.064
Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:		
	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	44.200.000.000	389.377.573.134

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(i) Biến động dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trong năm như sau:

	2019	2018
	VND	VND
Số dư đầu năm	361.500.000	391.500.000
Hoàn nhập dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 30)	(30.000.000)	(30.000.000)
Số dư cuối năm	<u>331.500.000</u>	<u>361.500.000</u>

(ii) Biến động dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong năm như sau:

	2019	2018
	VND	VND
Số dư đầu năm	16.200.000.000	10.600.000.000
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 30)	3.756.991.872	5.600.000.000
Số dư cuối năm	<u>19.956.991.872</u>	<u>16.200.000.000</u>

11. Tài sản cố định hữu hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	1.318.354.477	5.498.651.090	8.222.596.472	15.039.602.039
Mua trong năm	-	-	2.607.091.880	2.607.091.880
Thanh lý	-	-	(120.795.000)	(120.795.000)
Số dư cuối năm	1.318.354.477	5.498.651.090	10.708.893.352	17.525.898.919
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	1.318.306.418	2.568.419.285	3.845.152.350	7.731.878.053
Khấu hao trong năm	48.059	540.416.316	1.714.207.213	2.254.671.588
Thanh lý	-	-	(120.795.000)	(120.795.000)
Số dư cuối năm	1.318.354.477	3.108.835.601	5.438.564.563	9.865.754.641
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	48.059	2.930.231.805	4.377.444.122	7.307.723.986
Số dư cuối năm	-	2.389.815.489	5.270.328.789	7.660.144.278

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	1.318.354.477	5.498.651.090	6.247.688.015	13.064.693.582
Mua trong năm	-	-	2.475.659.784	2.475.659.784
Thanh lý	-	-	(500.751.327)	(500.751.327)
Số dư cuối năm	1.318.354.477	5.498.651.090	8.222.596.472	15.039.602.039
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	1.249.829.833	2.014.150.550	3.173.962.697	6.437.943.080
Khấu hao trong năm	68.476.585	554.268.735	1.171.940.980	1.794.686.300
Thanh lý	-	-	(500.751.327)	(500.751.327)
Số dư cuối năm	1.318.306.418	2.568.419.285	3.845.152.350	7.731.878.053
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	68.524.644	3.484.500.540	3.073.725.318	6.626.750.502
Số dư cuối năm	48.059	2.930.231.805	4.377.444.122	7.307.723.986

Trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 có các tài sản có nguyên giá 4.925.030.505 VND đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2018: 4.826.374.505 VND).

12. Tài sản cố định vô hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Phần mềm máy vi tính VND	Tài sản cố định vô hình khác VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	42.298.955.034	3.995.607.428	46.294.562.462
Mua trong năm	2.713.357.900	859.224.988	3.572.582.888
Số dư cuối năm	45.012.312.934	4.854.832.416	49.867.145.350
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	5.217.634.636	118.440.351	5.336.074.987
Khấu hao trong năm	6.684.898.988	615.579.024	7.300.478.012
Số dư cuối năm	11.902.533.624	734.019.375	12.636.552.999
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	37.081.320.398	3.877.167.077	40.958.487.475
Số dư cuối năm	33.109.779.310	4.120.813.041	37.230.592.351

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

	Phần mềm máy vi tính VND	Tài sản cố định vô hình khác VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	5.278.603.312	76.932.000	5.355.535.312
Mua trong năm	37.020.351.722	3.918.675.428	40.939.027.150
Số dư cuối năm	42.298.955.034	3.995.607.428	46.294.562.462
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	1.595.221.132	4.131.533	1.599.352.665
Khấu hao trong năm	3.592.566.737	144.155.585	3.736.722.322
Số dư cuối năm	5.187.787.869	148.287.118	5.336.074.987
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	3.683.382.180	72.800.467	3.756.182.647
Số dư cuối năm	37.111.167.165	3.847.320.310	40.958.487.475

Trong tài sản cố định vô hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 có các tài sản có nguyên giá 875.580.000 VND đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2018: 875.580.000 VND).

13. Tài sản Có khác

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Các khoản phải thu (a)	42.875.177.751	36.550.075.582
Các khoản lãi, phí phải thu (b)	94.051.011.297	34.904.917.354
Tài sản Có khác (c)	343.580.260.566	213.442.795.728
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (d)	(2.791.046.697)	(2.723.298.092)
	477.715.402.917	282.174.490.572

(a) Các khoản phải thu

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Các khoản phải thu nội bộ		
Các khoản phải thu nhân viên	213.891.321	49.453.847
Các khoản phải thu bên ngoài		
Tạm ứng cho nhà cung cấp về phí hoàn thiện tàu CFC 05 (i)	13.832.222.141	13.832.222.141
Đặt cọc thuê trụ sở	5.631.139.125	4.846.503.022
Phải thu từ VAMC (ii)	4.100.000.000	4.100.000.000
Phải thu từ Công ty TNHH Vận tải biển Trường An (iii)	1.787.504.187	3.457.504.187
Các khoản ký quỹ của khách hàng	85.468.812	1.885.468.812
Thuế TNDN nộp thừa (Thuyết minh 19)	1.550.073.234	1.550.073.234
Thuế GTGT đầu vào	-	1.429.946.982
Các khoản chờ Ngân sách Nhà nước thanh toán về cho vay hỗ trợ lãi suất	1.064.584.890	1.064.584.890
Phải thu từ Công ty Cổ phần Vận tải Xi măng Hải Phòng	225.838.473	612.463.276
Phải thu cổ tức của Công ty Long Sơn Phú	206.500.000	206.500.000
Tạm ứng thanh toán hệ thống thẻ	-	84.172.493
Phải thu về phí tư vấn	86.300.000	86.300.000
Tạm ứng chi phí hoạt động và sửa chữa tàu	44.880.000	44.880.000
Phải thu từ Công ty Vận tải Hà Tiên	13.690.549	13.690.549
Khoản tiền gửi tại công ty chứng khoán để kinh doanh chứng khoán	20.055.750	3.231.642
Phải thu từ Công ty TNHH Xây dựng và nội thất Nice	2.162.334.910	-
Tạm ứng cho Công ty TNHH Hitachi Asia (Việt Nam)	1.691.179.500	-
Phải thu từ các kênh thanh toán của các bên đối tác	7.104.907.316	-
Các khoản phải thu khác	3.054.607.543	3.283.080.507
	42.875.177.751	36.550.075.582

- (i) Đây là khoản tiền mà Công ty tạm ứng chi phí hoàn thiện tàu CFC 05 cho nhà thầu chính là Công ty Cổ phần An Đồng theo Hợp đồng kinh tế số 01/2015/CFC-AD ngày 25 tháng 9 năm 2015 và các hợp đồng cung cấp thiết bị, dịch vụ liên quan cho các nhà thầu phụ khác. Hiện tại tàu CFC 05 vẫn đang trong quá trình hoàn thiện và chưa đưa vào khai thác, sử dụng.

- (ii) Đây là khoản phải thu VAMC từ việc thu hồi nợ của khoản nợ đã bán cho VAMC và nhận lại trái phiếu đặc biệt. Công ty ghi nhận theo hướng dẫn của Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 11 năm 2013 của NHNNVN, theo đó khoản tiền thu hồi nợ được ghi nhận vào tài khoản phải thu VAMC và tài khoản tiền gửi của khách hàng (Thuyết minh 15). Khoản tiền gửi này sẽ được chuyển lại cho Công ty muộn nhất vào ngày Công ty mua lại trái phiếu đặc biệt hoặc đến ngày đáo hạn của trái phiếu.
- (iii) Đây là khoản phải thu từ các hợp đồng hợp tác kinh doanh tàu biển số CFC 01 và CFC 02 giữa Công ty và Công ty TNHH Vận tải biển Trường An. Các hợp đồng hợp tác kinh doanh này đã kết thúc ngày 1 tháng 10 năm 2018. Hiện tại Công ty đang trong quá trình thu hồi công nợ với Công ty TNHH Vận tải biển Trường An.

(b) Các khoản lãi, phí phải thu

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Lãi phải thu từ tiền gửi bằng VND	134.438.359	875.309.590
Lãi phải thu từ tiền gửi bằng ngoại tệ	-	6.269.242
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	29.878.246.534	27.166.303.552
Lãi phải thu từ cho vay bằng VND	49.240.506.677	4.011.928.336
Lãi phải thu từ cho thuê tài chính	4.114.956	10.745.095
Giao dịch phái sinh	10.240.000	42.767.196
Phí phải thu	14.783.464.771	2.791.594.343
	94.051.011.297	34.904.917.354

(c) Các tài sản Có khác

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Tài sản gán nợ chuyển giao quyền sở hữu cho TCTD, chờ xử lý (i)	156.151.365.995	165.719.988.798
Trong đó:		
<i>Giá trị gán nợ</i>	209.877.892.928	209.877.892.928
<i>Chi phí hoàn thiện</i>	5.233.141.042	4.845.623.753
<i>Khấu hao đã trích</i>	(58.959.667.975)	(49.003.527.883)
Chi phí chờ phân bổ	187.428.894.571	47.722.806.930
Trong đó:		
<i>Công cụ, dụng cụ (ii)</i>	11.716.494.387	11.358.656.957
<i>Sửa chữa văn phòng (iii)</i>	7.111.697.689	6.716.040.802
<i>Hoạt động cho vay tiêu dùng (iv)</i>	123.793.320.054	14.241.691.970
<i>Chi phí chờ phân bổ - quản lý</i>	43.289.200.623	15.373.235.383
<i>Chi phí chờ phân bổ - Khác</i>	1.518.181.818	33.181.818
	343.580.260.566	213.442.795.728

- (i) Đây là các tài sản đảm bảo là tàu biển phát sinh từ việc thu hồi để xử lý nợ cho các khách hàng. Đối với các tàu biển đã hoàn thiện, trong thời gian chờ xử lý, Công ty đã vận hành các tàu biển này thông qua các hợp đồng hợp tác kinh doanh. Doanh thu và chi phí, bao gồm chi phí khấu hao tàu biển, từ các hợp đồng hợp tác kinh doanh được chia theo tỷ lệ giữa Công ty và các đối tác vận hành tàu biển, và được ghi nhận tương ứng vào thu nhập hoạt động kinh doanh khác và chi phí từ hoạt động kinh doanh khác. Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty ghi nhận chi phí khấu hao cho các tàu biển là 9.956.140.092 VND (31/12/2018: 8.457.752.167 VND) (Thuyết minh 27).

(ii) Tình hình biến động chi phí chờ phân bổ là công cụ, dụng cụ trong năm như sau:

	2019	2018
	VND	VND
Số dư đầu năm	11.358.656.957	1.463.202.792
Phát sinh trong năm	6.121.038.782	12.721.221.764
Phân bổ vào chi phí trong năm	(5.763.201.352)	(2.825.767.599)
Số dư cuối năm	11.716.494.387	11.358.656.957

(iii) Tình hình biến động chi phí chờ phân bổ là chi phí sửa chữa nâng cấp văn phòng đi thuê trong năm như sau:

	2019	2018
	VND	VND
Số dư đầu năm	6.716.040.802	3.338.286.143
Phát sinh trong năm	4.192.688.206	5.544.337.360
Phân bổ vào chi phí trong năm	(3.797.031.319)	(2.166.582.701)
Số dư cuối năm	7.111.697.689	6.716.040.802

(iv) Tình hình biến động chi phí chờ phân bổ là chi phí hoạt động cho vay tiêu dùng trong năm như sau:

	2019	2018
	VND	VND
Số dư đầu năm	14.241.691.970	-
Phát sinh trong năm	142.287.677.730	15.887.543.549
Phân bổ vào chi phí trong năm	(32.736.049.646)	(1.645.851.579)
Số dư cuối năm	123.793.320.054	14.241.691.970

(d) Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

	31/12/2019	31/12/2018
	VND	VND
Dự phòng phải thu cổ tức của Công ty Long Sơn Phú	206.500.000	206.500.000
Dự phòng phải thu phí thu xếp vốn – Công ty Cổ phần Thép tấm lá Thống Nhất	2.190.581.135	2.190.581.135
Dự phòng phải thu phí bảo lãnh công ty	67.748.605	-
Dự phòng phải thu của Công ty Cổ phần Med-Aid Công Minh	239.916.957	239.916.957
Dự phòng rủi ro khác	86.300.000	86.300.000
	2.791.046.697	2.723.298.092

Tình hình biến động các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong năm như sau:

	2019	2018
	VND	VND
Số dư đầu năm	2.723.298.092	2.980.695.490
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 29)	67.748.605	(257.397.398)
Số dư cuối năm	2.791.046.697	2.723.298.092

14. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2019	31/12/2018
	VND	VND
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng VND	450.000.000.000	200.000.000.000
Vay các TCTD khác bằng VND	362.406.000.000	385.965.290.715
	812.406.000.000	585.965.290.715

Mức lãi suất năm của các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng VND	4,80% - 6,50%	2,90% - 6,80%
Vay các TCTD khác bằng VND	4,50% - 7,50%	3,50% - 5,00%

15. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2019	31/12/2018
	VND	VND
Tiền gửi của VAMC (i)	4.100.000.000	4.100.000.000
Tiền nhận ký quỹ bằng VND	15.856.618	-
	4.115.856.618	4.100.000.000

- (i) Đây là khoản thu hồi nợ của khoản nợ đã bán cho VAMC và nhận lại trái phiếu đặc biệt (Thuyết minh 13(a)(ii)). Công ty ghi nhận theo hướng dẫn của Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 11 năm 2013 của NHNNVN, theo đó khoản tiền thu hồi nợ được ghi nhận vào tài khoản phải thu VAMC và tài khoản tiền gửi của khách hàng. Khoản tiền này sẽ được chuyển lại cho Công ty mượn nhất vào ngày Công ty mua lại trái phiếu đặc biệt đến ngày đáo hạn của trái phiếu.

16. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Vốn tài trợ, UTĐT, cho vay bằng VND	133.278.497.118	427.279.507.337
Vốn tài trợ, UTĐT, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	1.484.432.672	7.479.068.349
	<u>134.762.929.790</u>	<u>434.758.575.686</u>

Mức lãi suất năm của các khoản vốn nhận tài trợ, UTĐT, cho vay mà TCTD chịu rủi ro tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
Vốn tài trợ, UTĐT, cho vay bằng VND	0,00% - 6,70%	0,00% - 5,70%
Vốn tài trợ, UTĐT, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	0,10%	0,10%

17. Phát hành giấy tờ có giá

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND	1.422.100.000.000	302.000.000.000

Mức lãi suất năm của các chứng chỉ tiền gửi tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND	5,00% - 11,10%	8,50% - 10,71%

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
 Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
 Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
 Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
 ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

18. Các khoản nợ khác

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Các khoản lãi, phí phải trả (i)	85.895.263.958	11.883.020.586
Các khoản phải trả và nợ khác (ii)	60.680.698.238	56.269.545.203
	146.575.962.196	68.152.565.789

(i) Các khoản lãi, phí phải trả

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Lãi phải trả cho tiền gửi	2.850.958.903	824.383.561
Lãi phải trả cho phát hành giấy tờ có giá bằng VND	74.275.547.886	7.349.328.763
Lãi phải trả cho vốn tài trợ, UTĐT và cho vay	762.428.183	1.197.772.311
Lãi phải trả cho tiền vay các TCTD khác	8.006.328.986	2.485.633.339
Lãi phải trả cho công cụ tài chính phái sinh	-	25.902.612
	85.895.263.958	11.883.020.586

(ii) Các khoản phải trả và nợ khác:

	31/12/2019	31/12/2018
	VND	VND
Các khoản phải trả nội bộ	12.516.883.443	7.958.044.757
Trong đó:		
<i>Các khoản phải trả công nhân viên</i>	<i>10.441.739.804</i>	<i>4.566.233.565</i>
<i>Quỹ khen thưởng, phúc lợi (i)</i>	<i>2.074.937.061</i>	<i>3.391.604.614</i>
<i>Phải trả khác</i>	<i>206.578</i>	<i>206.578</i>
Các khoản phải trả bên ngoài	48.163.814.795	48.311.500.446
Trong đó:		
<i>Các khoản phải trả đối tác liên quan đến hoạt động cho vay</i> <i>tiêu dùng (ii)</i>	<i>19.172.794.151</i>	<i>13.514.969.623</i>
<i>Tiền nhận vốn góp hợp tác kinh doanh (iii)</i>	<i>12.588.977.485</i>	<i>12.588.977.485</i>
<i>Phải trả từ mua bán chứng khoán kinh doanh</i>	-	<i>8.165.360.000</i>
<i>Phải trả nhà cung cấp liên quan tới chi phí hoàn thiện tàu</i> <i>CFC 05</i>	<i>2.726.747.936</i>	<i>2.726.747.936</i>
<i>Các khoản trích trước chi phí lên đà - tàu CFC 01,02,03</i>	-	<i>2.499.962.725</i>
<i>Phải trả cổ tức từ năm 2008 đến năm 2014</i>	<i>1.830.383.000</i>	<i>1.830.383.000</i>
<i>Tiền nhận đặt cọc từ cho thuê tàu trần - tàu CFC 01,02,03</i>	<i>970.000.000</i>	<i>1.510.909.092</i>
<i>Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 19)</i>	<i>1.006.702.861</i>	<i>721.598.418</i>
<i>Phải trả về BHXH, BHYT, BHTN và KPCĐ</i>	<i>797.065.201</i>	<i>593.824.271</i>
<i>Doanh thu từ phí bảo lãnh chờ phân bổ</i>	<i>12.369.229</i>	<i>43.965.061</i>
<i>Phải trả - Hi Gio Cloud</i>	<i>2.077.078.465</i>	<i>144.312.278</i>
<i>Các khoản chờ thanh toán khác</i>	<i>6.981.696.467</i>	<i>3.970.490.557</i>
	60.680.698.238	56.269.545.203

(i) Tình hình biến động của quỹ khen thưởng, phúc lợi trong năm như sau:

	2019	2018
	VND	VND
Số dư đầu năm	3.391.604.614	1.283.676.500
Trích lập trong năm (Thuyết minh 20)	-	2.695.373.703
Sử dụng quỹ trong năm	(1.316.667.553)	(587.445.589)
Số dư cuối năm	2.074.937.061	3.391.604.614

(ii) Đây là khoản phải trả Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam (NAPAS) liên quan đến các khoản phải trả phát sinh từ hoạt động cho vay tiêu dùng dưới hình thức thẻ vay thông qua mạng lưới các ngân hàng trong hệ thống NAPAS trên toàn quốc. Các khoản phải trả phát sinh và được đối soát hàng ngày giữa Công ty và NAPAS.

(iii) Đây là phần chênh lệch giữa giá trị tài sản thu hồi và các nghĩa vụ trả gốc, lãi đã xử lý và thu hồi cho các khách hàng là Công ty TNHH Vận tải biển Mạnh Hà, Công ty Cổ phần Hương Thủy, Công ty Cổ phần Vận tải Thủy bộ Hương Thịnh và Công ty TNHH Tiến Thành (chi tiết việc xử lý và thu hồi nợ cho các khách hàng này được trình bày ở Thuyết minh 13(c)) được ghi nhận theo các Hợp đồng hợp tác kinh doanh giữa Công ty và các khách hàng này.

19. Thuế và các khoản phải trả Nhà nước

Biến động thuế phải nộp phát sinh trong năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	Số dư tại ngày 1/1/2019 VND	Phát sinh trong năm		Số dư tại ngày 31/12/2019 VND
		Số phải nộp VND	Số đã nộp/ được khấu trừ VND	
Thuế giá trị gia tăng (Thuyết minh 13(a))	(1.429.946.982)	(9.828.022.408)	11.671.839.856	413.870.466
Thuế TNDN	(1.550.073.234)	-	-	(1.550.073.234)
Các loại thuế khác (Thuyết minh 18(ii))	721.598.418	11.408.862.060	(11.123.757.617)	1.006.702.861
	(2.258.421.798)	1.580.839.652	548.082.239	(129.499.907)

Biến động thuế phải nộp phát sinh trong năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 như sau:

	Số dư tại ngày 1/1/2018 VND	Phát sinh trong năm		Số dư tại ngày 31/12/2018 VND
		Số phải nộp VND	Số đã nộp/ được khấu trừ VND	
Thuế giá trị gia tăng	-	703.443.781	(703.443.781)	-
Thuế TNDN	(1.210.179.990)	-	(339.893.244)	(1.550.073.234)
Các loại thuế khác	1.241.632.292	6.412.054.274	(6.932.088.148)	721.598.418
	31.452.302	7.115.498.055	(7.975.425.173)	(828.474.816)

Các báo cáo thuế của Công ty sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

20. Vốn và các quỹ

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu trong năm

	Vốn điều lệ VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Quỹ đầu tư phát triển VND	Quỹ dự phòng tài chính VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	(Lỗ lũy kế)/ Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018	604.921.000.000	45.738.150.000	4.805.153.775	29.491.006.640	13.542.003.320	48.666.401.050	747.163.714.785
Trích lập các quỹ năm 2017 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông 2018	-	-	-	941.231.084	470.615.542	(1.411.846.626)	-
Lỗ thuần trong năm	-	-	-	-	-	(52.361.994.776)	(52.361.994.776)
Tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu thường	64.060.680.000	(45.738.150.000)	(4.780.526.680)	-	(13.542.003.320)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi nhân viên và Quỹ khen thưởng Ban điều hành năm 2017	-	-	-	-	-	(2.695.373.703)	(2.695.373.703)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	668.981.680.000	-	24.627.095	30.432.237.724	470.615.542	(7.802.814.055)	692.106.346.306
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	14.427.284.207	14.427.284.207
Tăng vốn điều lệ từ chào bán cổ phiếu ra công chúng (*)	18.890.460.000	-	-	-	-	-	18.890.460.000
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	687.872.140.000	-	24.627.095	30.432.237.724	470.615.542	6.624.470.152	725.424.090.513

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Chi tiết phần vốn điều lệ của Công ty như sau:

	31/12/2019		31/12/2018	
	Số cổ phiếu	VND	Số cổ phiếu	VND
Vốn điều lệ	68.787.214	687.872.140.000	66.898.168	668.981.680.000

Chi tiết cổ phiếu của Công ty như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	68.787.214	66.898.168
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	68.787.214	66.898.168
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	68.787.214	66.898.168
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	68.787.214	66.898.168
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	68.787.214	66.898.168
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (VND)	10.000	10.000

(*) Theo Báo cáo số 318/2019/VietCredit - BC ngày 25 tháng 5 năm 2019 của Đại hội đồng Cổ đông, Công ty thực hiện phương án tăng vốn điều lệ bằng tiền từ 668.981.680.000 VND lên thành 687.872.140.000 VND thông qua việc phát hành thêm 1.889.046 cổ phần.

21. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	2019 VND	2018 VND
Thu nhập lãi tiền gửi	14.519.892.200	10.273.602.588
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	393.321.413.958	40.605.007.830
Thu nhập lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	11.979.832.844	45.522.894.427
Thu nhập từ bảo lãnh và thu khác	123.645.903	1.799.606.117
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	484.237.772	879.064.506
	420.429.022.677	99.080.175.468

22. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	2019 VND	2018 VND
Chi phí lãi tiền gửi	10.868.630.135	2.335.629.558
Chi phí lãi tiền vay	26.889.475.842	23.485.574.360
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	97.504.380.770	9.383.424.654
Chi phí lãi khác	49.022.578	280.152.039
	135.311.509.325	35.484.780.611

23. Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ

	2019 VND	2018 VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
Hoạt động ủy thác và đại lý	12.688.864	106.848.794
Hoạt động kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	21.269.418	-
Hoạt động tư vấn	599.563.799	335.084.513
Hoạt động khác	87.964.251.826	-
	88.597.773.907	441.933.307
Chi phí hoạt động dịch vụ		
Dịch vụ thanh toán và đại lý	(7.484.337.280)	(1.211.979.373)
Dịch vụ tư vấn	(301.470.500)	(499.090.910)
Hoa hồng môi giới	(9.272.718.757)	-
Chi khác	(2.809.599.563)	(212.626.263)
	(19.868.126.100)	(1.923.696.546)
	68.729.647.807	(1.481.763.239)

24. Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	2019 VND	2018 VND
Thu nhập hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	724.258.583	3.393.562.143
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.436.844.468	3.666.617.496
	<hr/>	<hr/>
	2.161.103.051	7.060.179.639
	<hr/>	<hr/>
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(152.220.727)	(6.624.925.078)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(733.644.003)	(1.957.009.527)
	<hr/>	<hr/>
	(885.864.730)	(8.581.934.605)
	<hr/>	<hr/>
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.275.238.321	(1.521.754.966)

25. Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	2019 VND	2018 VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	45.619.200
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(7.527.976.378)	(612.034.293)
	<hr/>	<hr/>
Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(7.527.976.378)	(566.415.093)

26. (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2019 VND	2018 VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	610.660.481	3.150.734.903
Chi phí từ mua bán chứng khoán đầu tư	(1.201.036.611)	(110.803.800)
	<hr/>	<hr/>
(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(590.376.130)	3.039.931.103

27. Lỗ thuần từ hoạt động khác

	2019 VND	2018 VND
Thu nhập hoạt động kinh doanh khác		
Thu nhập từ chuyển nhượng cổ phần	34.583.772	177.090.909
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	492.000.000	-
Thu từ thanh lý tài sản	1.818.182	37.737.792
Thu từ hoạt động hợp tác thu hồi nợ tài	5.114.508.181	2.495.547.167
Thu nhập khác	185.878.573	588.046.643
	5.828.788.708	3.298.422.511
Chi phí hoạt động kinh doanh khác		
Chi phí hợp tác thu hồi nợ tài	(10.736.645.131)	(10.869.176.661)
Trong đó:		
<i>Chi phí khấu hao (Thuyết minh 13(c))</i>	(9.956.140.092)	(8.457.752.167)
Chi phí khác	(3.928.212.757)	(199.671.032)
	(14.664.857.888)	(11.068.847.693)
Lỗ thuần từ hoạt động khác	(8.836.069.180)	(7.770.425.182)

28. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	2019 VND	2018 VND
Thu nhập từ bán khoản góp vốn, đầu tư dài hạn khác	-	26.400.000.000

29. Chi phí hoạt động

	2019 VND	2018 VND
Chi phí cho nhân viên	112.566.238.789	65.574.614.817
Trong đó:		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	92.259.419.287	55.294.468.271
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	10.931.966.753	8.019.599.721
<i>Chi phí khác cho nhân viên</i>	9.374.852.749	2.260.546.825
Chi phí khấu hao	9.555.149.600	5.531.408.622
Chi phí hoạt động khác (i)	119.291.584.968	56.034.000.916
	241.412.973.357	127.140.024.355

(i) Chi phí hoạt động khác bao gồm:

	2019 VND	2018 VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	11.937.760.015	5.235.751.433
Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản (*)	6.592.954.130	3.719.457.622
Mua sắm công cụ lao động	13.685.760.029	3.582.940.673
Chi bảo hiểm tài sản	63.839.056	62.168.508
Chi thuê tài sản (**)	19.835.230.380	13.184.290.690
Vật liệu văn phòng, xăng dầu	2.662.807.177	780.939.064
Chi bưu phí và điện thoại	19.870.892.085	5.501.109.132
Chi hội nghị, lễ tân, khánh tiết	6.999.223.676	4.114.864.786
Công tác phí	9.359.746.482	3.379.431.299
Chi xuất bản tài liệu, quảng cáo, tuyên truyền	16.228.657.533	6.179.896.650
Chi đào tạo, huấn luyện	1.354.477.749	1.328.989.371
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (Thuyết minh 10)	(1.799.863.500)	3.279.477.403
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (Thuyết minh 13(d))	67.748.605	(257.397.398)
Chi nghiên cứu và ứng dụng KHCN, sáng kiến	3.191.236.682	-
Chi phí hoạt động khác	9.241.114.869	5.942.081.683
	119.291.584.968	56.034.000.916

(*) Bao gồm các chi phí sửa chữa, cải tạo văn phòng làm việc tại Trụ sở chính, chi nhánh và các mạng lưới các điểm giao dịch phục vụ cho hoạt động tài chính tiêu dùng, các chi phí bảo trì hệ thống không đủ điều kiện ghi nhận vào tài sản cố định.

(**) Bao gồm các chi phí thuê văn phòng làm việc tại Trụ sở chính, chi nhánh và mạng lưới các điểm giao dịch phục vụ cho hoạt động tài chính tiêu dùng.

30. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	Thuyết minh	2019 VND	2018 VND
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	8	68.172.043.715	3.363.843.524
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng chung cho vay khách hàng	8	10.428.684.641	(2.016.905.623)
Hoàn nhập dự phòng Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	9	(30.000.000)	(30.000.000)
Trích lập dự phòng rủi ro cho Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	9	3.756.991.872	5.600.000.000
		82.327.720.228	6.916.937.901

31. Thuế thu nhập doanh nghiệp

(a) Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

	2019 VND	2018 VND
Năm hiện hành	-	-

(b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	2019 VND	2018 VND
Lợi nhuận/(lỗ) kế toán trước thuế	14.427.284.207	(52.361.994.776)
Thuế tính theo thuế suất của Công ty	2.885.456.841	(10.472.398.955)
Chi phí không được khấu trừ thuế	524.276.759	141.759.668
	3.409.733.600	(10.330.639.287)
Sử dụng lỗ lũy kế/tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa được ghi nhận	(3.409.733.600)	10.330.639.287
	-	-

(c) Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa được ghi nhận

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa được ghi nhận đối với các khoản mục sau:

	31/12/2019		1/1/2019	
	Chênh lệch tạm thời VND	Giá trị tính thuế VND	Chênh lệch tạm thời VND	Giá trị tính thuế VND
Lỗ tính thuế	34.604.528.435	6.920.905.687	51.653.196.437	10.330.639.287

Lỗ tính thuế hết hiệu lực vào năm 2023:

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại không được ghi nhận đối với các khoản mục này bởi vì không có sự chắc chắn rằng sẽ có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để Công ty có thể sử dụng các lợi ích thuế của các khoản mục đó.

(d) Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập thông thường áp dụng cho Công ty là 20%.

32. Lãi/(lỗ) trên cổ phiếu

Việc tính toán lãi/(lỗ) cơ bản trên cổ phiếu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 được dựa trên số lãi/(lỗ) thuần của Công ty là 14.427.284.207 VND trừ đi các khoản trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ khen thưởng Ban điều hành (năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018: lỗ thuần là 52.361.994.776 VND) và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền là 67.990.192 cổ phiếu (năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018: 66.898.168 cổ phiếu), được tính như sau:

(i) Lợi nhuận/(lỗ) để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu

	2019 VND	2018 VND
Lợi nhuận/(lỗ) thuần thuộc về cổ đông phổ thông	14.427.284.207	(52.361.994.776)
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ khen thưởng Ban điều hành (*)	(3.500.000.000)	(800.000.001)
Lợi nhuận/(lỗ) phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông lưu hành trong năm	10.927.284.207	(53.161.994.777)

(*) Số dự kiến phân bổ vào quỹ khen thưởng, phúc lợi cho năm 2019 dựa trên ước tính của Ban điều hành Công ty, căn cứ trên tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty cho năm 2019.

(ii) Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông

	2019	2018
Số cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu năm mang sang	66.898.168	60.492.100
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phổ thông đã phát hành trong năm	1.092.024	6.406.068
Số lượng bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông trong năm	67.990.192	66.898.168

(iii) Lãi/(lỗ) cơ bản trên cổ phiếu

	2019 VND	2018 VND
Lãi/(lỗ) cơ bản trên cổ phiếu	161	(795)

(iv) Lãi/(lỗ) suy giảm trên cổ phiếu

Công ty không có cổ phiếu bị suy giảm tiềm năng tại các ngày 31 tháng 12 năm 2019 và 2018, do vậy, yêu cầu trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu không áp dụng.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

33. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Tiền gửi tại NHNNVN (Thuyết minh 4)	350.908.227	3.922.897
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác (Thuyết minh 5)	55.556.328.174	78.300.875.303
Tiền gửi tại các TCTD với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng (Thuyết minh 5)	140.000.000.000	332.675.000.000
	<u>195.907.236.401</u>	<u>410.979.798.200</u>

34. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	2019 VND	2018 VND
Tổng số cán bộ, công nhân viên tại ngày 31 tháng 12 (người)	1.465	983
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân trong năm (người)	1.312	546
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên trong năm (VND)	92.259.419.287	55.294.468.271
Thu nhập bình quân/tháng (VND)	<u>5.859.973</u>	<u>8.439.326</u>

35. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Công ty sử dụng các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoại bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết cho vay không hủy ngang và các cam kết bảo lãnh. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Công ty ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng. Bảo lãnh tài chính là cam kết có điều kiện mà Công ty cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Chi tiết các khoản nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
Cam kết giao dịch hối đoái	-	192.444.225.000
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	-	189.135.000.000
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	-	3.309.225.000
Cam kết cho vay không hủy ngang	773.145.845.856	54.855.634.674
Bảo lãnh khác	3.419.000.000	46.219.000.000
Các cam kết khác	70.000.000.000	103.485.000.000
	<u>846.564.845.856</u>	<u>397.003.859.674</u>

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
 Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
 Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
 Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
 ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

36. Các giao dịch và số dư chủ yếu với các bên liên quan

Số dư chủ yếu với các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2019 Tài sản/ (nợ phải trả) VND	31/12/2018 Tài sản/ (nợ phải trả) VND
Cổ đông lớn	Phải trả lãi nhận ủy thác QLV, QLDT Nhận ủy thác quản lý vốn ("UTQLV"), ủy thác quản lý dòng tiền ("UTQLDT")	(370.684.931) (41.027.407.462)	- (162.892.364.306)
Công ty con của cổ đông lớn	Phải thu kinh doanh tàu Phải trả kinh doanh tàu Nhận UTQLV, UTQLDT Phải thu phí QLDT và ủy thác cho vay Phải trả lãi nhận UTQLV, UTQLDT	225.838.473 (72.907.472) (37.301.290.303) 5.828 (345.963.655)	612.463.276 (72.907.472) (227.741.633.497) 328.318 (586.940.172)
Công ty có góp vốn cổ phần	Góp vốn đầu tư Phải thu phí thu xếp vốn Phải thu phí QLDT và ủy thác cho vay Phải thu phí tư vấn, bảo lãnh Nhận UTQLV, UTQLDT Phải trả lãi nhận UTQLV, UTQLDT	14.509.062.700 2.190.581.135 5.500.387 239.916.957 (4.131.882) (201.484)	14.509.062.700 2.190.581.135 5.501.493 239.916.957 (6.171.826) (212.232)

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Các giao dịch lớn với các bên liên quan trong năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2019 Thu nhập/ (chi phí) VND	31/12/2018 Thu nhập/ (chi phí) VND
Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát	Thù lao, lương và thưởng	(10.640.711.324)	(12.811.155.992)
Cổ đông lớn	Chi phí lãi nhận UTQLV, UTQLDT Doanh thu phí nhận UTQLV, UTQLDT Phí UTQLV	(3.123.287.205) 10.899.381 -	(681.837.530) - 74.990.259
Công ty con của cổ đông lớn	Lãi cho vay thông thường Doanh thu phí nhận UTQLV, UTQLDT Chi phí lãi nhận UTQLV, UTQLDT Doanh thu phí tư vấn Chi phí lãi giấy tờ có giá đã phát hành	- 2.502.028 (4.209.542.144) 599.662.326 (428.493.151)	3.100.349.406 375.305.143 (14.420.406.460) 333.861.275 (426.164.384)
Công ty có góp vốn cổ phần	Doanh thu phí tư vấn, bảo lãnh Doanh thu phí nhận UTQLV, UTQLDT Chi phí lãi nhận UTQLV, UTQLDT Chi phí khác	- 28.241 (284.050) -	23.548.429 10.178 (92.421) (32.204)

37. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Tiền gửi và cho vay NHNNVN và các TCTD khác – góp VND	Tiền gửi và vay các TCTD khác và khách hàng VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán – góp VND	Công cụ tài chính phải sinh Tài sản/ (nợ phải trả) VND	Các cam kết và bảo lãnh VND
Tổng dư nợ cho vay – góp VND	1.860.112.759.293	816.521.856.618	730.970.638.851	-	846.564.845.856
Trong nước					

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

	Tiền gửi và cho vay NHNNVN và các TCTD khác – góp VND	Tiền gửi và vay các TCTD khác và khách hàng VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán – góp VND	Công cụ tài chính phải sinh Tài sản/ (nợ phải trả) VND	Các cam kết và bảo lãnh VND
Tổng dư nợ cho vay – góp VND	458.669.889.860	590.065.290.715	904.519.951.764	1.127.763.000	397.003.859.674
Trong nước					

38. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết. Công ty đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

Mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng.

Bảng dưới đây thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Công ty, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

Các tài sản chưa quá hạn và chưa bị giảm giá trị của Công ty bao gồm các khoản nợ nhóm 1, theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 48. Công ty đánh giá rằng Công ty hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

Các tài sản đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là do Công ty đang nắm giữ các tài sản đảm bảo đủ bù đắp các tổn thất tín dụng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.

Công ty hiện đang nắm giữ các tài sản đảm bảo là bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản đảm bảo khác cho các tài sản tài chính này. Công ty chưa xác định được đầy đủ giá trị hợp lý của các tài sản đảm bảo này do chưa có các hướng dẫn cụ thể cũng như chưa có các thông tin thị trường cần thiết.

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản bằng với giá trị ghi sổ (không bao gồm dự phòng) của nhóm tài sản đó trên bảng cân đối kế toán được trình bày như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá VND	Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá VND	Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng VND	Tổng cộng VND
Tiền gửi tại NHNNVN	350.908.227	-	-	350.908.227
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	195.556.328.174	-	-	195.556.328.174
Cho vay khách hàng	1.727.507.364.123	1.330.650.000	131.274.745.170	1.860.112.759.293
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	445.768.917.921	-	-	445.768.917.921
Chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	285.201.720.930	-	-	285.201.720.930
Tài sản tài chính khác	117.339.241.966	-	2.861.239.746	120.200.481.712
	2.771.724.481.341	1.330.650.000	134.135.984.916	2.907.191.116.257

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

	Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá VND	Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá VND	Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng VND	Tổng cộng VND
Tiền gửi tại NHNNVN	3.922.897	-	-	3.922.897
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	410.975.875.303	-	-	410.975.875.303
Chứng khoán kinh doanh	287.140.657.700	-	-	287.140.657.700
Cho vay khách hàng	453.361.755.846	-	5.308.134.014	458.669.889.860
Chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	617.379.294.064	-	-	617.379.294.064
Tài sản tài chính khác	50.676.361.257	-	2.723.298.092	53.399.659.349
	1.819.537.867.067	-	8.031.432.106	1.827.569.299.173

39. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các khoản nợ phải trả. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Công ty có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Công ty huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Công ty. Đồng thời Công ty có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Công ty cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả của Công ty:

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi của khách hàng.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đáo hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn.
- Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư dài hạn khác được coi là hơn một năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- Các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán của các TCTD khác và khách hàng được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.

Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019				Trong hạn				Tổng cộng VND
	Quá hạn trên 3 tháng VND	Quá hạn dưới 3 tháng VND	Đến 1 tháng VND	Từ trên 1 đến 3 tháng VND	Từ trên 3 đến 12 tháng VND	Từ trên 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND		
Tài sản									
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	350.908.227	-	-	-	-	-	350.908.227
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	195.556.328.174	-	-	-	-	-	195.556.328.174
Chứng khoán kinh doanh	17.497.494.168	114.828.218.174	4.137.287.999	47.588.443.100	15.766.993.566	1.655.542.776.474	4.751.545.812	1.860.112.759.293	
Cho vay khách hàng - gộp	-	-	-	4.000.000.000	189.590.280.200	537.380.358.651	-	730.970.638.851	
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	-	-	-	-	-	-	
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	14.509.062.700	14.509.062.700	
Tài sản cố định - thuần	2.861.239.746	-	91.904.375	33.650.096	227.985.539	6.739.887.403	37.797.309.216	44.890.736.629	
Tài sản Có khác	-	-	9.165.342.674	62.634.984.010	35.792.714.101	365.949.049.279	4.103.119.804	480.506.449.614	
	20.358.733.914	114.828.218.174	209.301.771.449	114.257.077.206	241.377.973.406	2.565.612.071.807	61.161.037.532	3.326.896.883.488	
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	300.000.000.000	512.406.000.000	-	-	-	812.406.000.000	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	-	-	4.115.856.618	4.115.856.618	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư TCTD chịu rủi ro	-	-	57.789.611.087	20.558.492.175	-	56.414.826.528	-	134.762.929.790	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	196.000.000.000	370.000.000.000	654.700.000.000	201.400.000.000	-	1.422.100.000.000	
Các khoản nợ khác	-	-	20.554.675.344	14.631.738.695	92.298.803.578	17.253.461.579	1.837.283.000	146.575.962.196	
	-	-	574.344.286.431	917.596.230.870	746.998.803.578	275.068.288.107	5.953.139.618	2.519.960.748.604	
Mức thanh khoản ròng	20.358.733.914	114.828.218.174	(365.042.514.982)	(803.339.153.664)	(505.620.830.172)	2.290.543.783.700	55.207.897.914	806.936.134.884	

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	Quá hạn		Trong hạn			Tổng cộng VND
	Quá hạn trên 3 tháng VND	Quá hạn dưới 3 tháng VND	Từ trên 1 đến 3 tháng VND	Từ trên 3 đến 12 tháng VND	Từ trên 1 đến 5 năm VND	
Tài sản						
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	-	-	-	3.922.897
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - góp	-	-	-	-	-	410.975.875.303
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	287.140.657.700	-	287.140.657.700
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	1.127.763.000
Cho vay khách hàng - góp	2.990.325.188	2.317.808.826	233.285.031.478	76.536.905.715	107.819.700.948	458.669.889.860
Chứng khoán đầu tư - góp	-	-	-	49.999.987.492	276.201.720.930	617.379.294.064
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	-	-	-	-	14.509.062.700
Tài sản cố định - thuần	-	-	160.681.042	2.025.941.830	22.585.090.418	48.266.211.461
Tài sản Có khác	2.723.298.092	-	854.647.074	34.008.061.316	245.802.222.182	284.897.788.664
	5.713.623.280	2.317.808.826	234.300.359.594	449.711.554.053	652.408.734.478	275.531.738.586
						2.122.970.465.649
Nợ phải trả						
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	282.736.722.222	50.000.000.000	-	585.965.290.715
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	-	4.100.000.000
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư TCTD chịu rủi ro	-	-	89.085.028.015	210.000.000.000	-	42.784.980.058
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	102.000.000.000	200.000.000.000	302.000.000.000
Các khoản nợ khác	-	-	5.381.646.652	53.749.507.673	4.297.245.725	68.152.565.789
	-	-	377.203.396.889	415.749.507.673	204.297.245.725	46.884.980.058
						1.394.976.432.190
Mức chênh lệch khoản ròng	5.713.623.280	2.317.808.826	152.145.344.987 (142.903.037.295)	33.962.046.380	448.111.488.753	228.646.758.528
						727.994.033.459

40. Rủi ro thị trường

(a) Rủi ro lãi suất

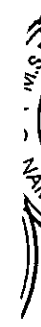
Phân tích tài sản và nợ phải trả theo kỳ định lại lãi suất thực tế

Kỳ định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích kỳ định lại lãi suất thực tế của các tài sản và nợ phải trả của Công ty:

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản cố khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản cố khác) được xếp loại khoản mục không chịu lãi;
- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ chính phủ và NHNNVN; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - ✓ Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính.
 - ✓ Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính.
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro được xếp vào kỳ hạn dưới 1 tháng;
- Kỳ định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào kỳ hạn từ 1 tháng đến 3 tháng. Trong thực tế, các khoản mục này có thể có thời gian định lại lãi suất khác nhau

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	Quá hạn VND	Không chịu lãi VND	Dưới 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ trên 3 đến 6 tháng VND	Từ trên 6 đến 12 tháng VND	Từ trên 1 năm đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND
Tài sản									
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	350.908.227	-	-	-	-	-	350.908.227
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – góp	-	-	195.556.328.174	-	-	-	-	-	195.556.328.174
Cho vay khách hàng – góp	132.325.712.342	-	1.727.787.046.951	-	-	-	-	-	1.860.112.759.293
Chứng khoán đầu tư – góp		241.001.720.930	-	4.000.000.000	-	109.590.280.200	376.378.637.721	-	730.970.638.851
Góp vốn, đầu tư dài hạn – góp		14.509.062.700	-	-	-	-	-	-	14.509.062.700
Tài sản cố định – thuần		44.890.736.629	-	-	-	-	-	-	44.890.736.629
Tài sản Cố khác	2.861.239.746	477.645.209.868	-	-	-	-	-	-	480.506.449.614
	135.186.952.088	778.046.730.127	1.923.694.283.352	4.000.000.000	-	109.590.280.200	376.378.637.721	-	3.326.896.883.488
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	-	-	300.000.000.000	512.406.000.000	-	-	-	-	812.406.000.000
Tiền gửi của khách hàng	-	4.115.856.618	-	-	-	-	-	-	4.115.856.618
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	56.414.826.528	57.789.611.087	20.558.492.175	-	-	-	-	134.762.929.790
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	196.000.000.000	370.000.000.000	209.700.000.000	445.000.000.000	201.400.000.000	-	-1.422.100.000.000
Các khoản nợ khác	-	146.575.962.196	-	-	-	-	-	-	146.575.962.196
	-	207.106.645.342	553.789.611.087	902.964.492.175	209.700.000.000	445.000.000.000	201.400.000.000	-	-2.519.960.748.604
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	135.186.952.088	570.940.084.785	1.369.904.672.265	(898.964.492.175)	(209.700.000.000)	(335.409.719.800)	174.978.637.721	-	806.936.134.884



Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội

Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	Quá hạn VND	Không chịu lãi VND	Dưới 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ trên 3 đến 6 tháng VND	Từ trên 6 đến 12 tháng VND	Từ trên 1 đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND
Tài sản									
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	3.922.897	-	-	-	-	-	3.922.897
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – góp	-	-	410.975.875.303	-	-	-	-	-	410.975.875.303
Chứng khoán kinh doanh – góp	-	-	287.140.657.700	-	-	-	-	-	287.140.657.700
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	1.127.763.000	-	-	-	-	-	-	1.127.763.000
Cho vay khách hàng – góp	5.308.134.014	-	453.361.755.846	-	-	-	-	-	458.669.889.860
Chứng khoán đầu tư – góp	-	228.001.720.930	49.931.486.693	-	-	49.999.987.492	48.200.000.000	241.246.098.949	617.379.294.064
Góp vốn, đầu tư dài hạn – góp	-	14.509.062.700	-	-	-	-	-	-	14.509.062.700
Tài sản cố định – thuần	-	48.266.211.461	-	-	-	-	-	-	48.266.211.461
Tài sản Có khác	2.723.298.092	282.174.490.572	-	-	-	-	-	-	284.897.788.664
	8.031.432.106	574.079.248.663	1.201.413.698.439	-	-	49.999.987.492	48.200.000.000	241.246.098.949	2.122.970.465.649
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	-	-	253.228.568.493	282.736.722.222	50.000.000.000	-	-	-	585.965.290.715
Tiền gửi của khách hàng	-	4.100.000.000	-	-	-	-	-	-	4.100.000.000
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	42.784.980.058	92.888.567.613	-	89.085.028.015	210.000.000.000	-	-	434.758.575.686
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	57.000.000.000	45.000.000.000	200.000.000.000	-	302.000.000.000
Các khoản nợ khác	-	68.152.565.789	-	-	-	-	-	-	68.152.565.789
	-	115.037.545.847	346.117.136.106	282.736.722.222	196.085.028.015	255.000.000.000	200.000.000.000	-	1.394.976.432.190
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	8.031.432.106	459.041.702.816	855.296.562.333	(282.736.722.222)	(196.085.028.015)	(205.000.012.508)	(151.800.000.000)	241.246.098.949	727.994.033.459

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân tích mức độ nhạy cảm với lãi suất

Công ty chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 và 2018 do chưa đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

(b) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Công ty được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Công ty cũng là VND. Trong năm vừa qua, tỷ giá giữa VND và USD có dao động đáng kể, tuy nhiên các khoản cho vay khách hàng của Công ty chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD. Công ty đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Công ty sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và nợ phải trả theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2018 như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (VND)	VND	USD	EUR	CHF	JPY	Tổng cộng
Tài sản						
Tiền gửi tại NHNNVN	350.908.227	-	-	-	-	350.908.227
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	193.323.671.107	2.181.046.290	28.031.709	11.251.081	12.327.987	195.556.328.174
Cho vay khách hàng - gộp	1.860.112.759.293	-	-	-	-	1.860.112.759.293
Chứng khoán đầu tư - gộp	730.970.638.851	-	-	-	-	730.970.638.851
Góp vốn, đầu tư dài hạn	14.509.062.700	-	-	-	-	14.509.062.700
Tài sản cố định - thuần	44.890.736.629	-	-	-	-	44.890.736.629
Tài sản Có khác	480.506.449.614	-	-	-	-	480.506.449.614
Tổng tài sản	3.324.664.226.421	2.181.046.290	28.031.709	11.251.081	12.327.987	3.326.896.883.488
Nợ phải trả						
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	812.406.000.000	-	-	-	-	812.406.000.000
Tiền gửi khách hàng	4.115.856.618	-	-	-	-	4.115.856.618
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	133.278.497.118	1.480.849.781	3.582.891	-	-	134.762.929.790
Phát hành giấy tờ có giá	1.422.100.000.000	-	-	-	-	1.422.100.000.000
Các khoản nợ khác	146.574.604.997	-	1.357.199	-	-	146.575.962.196
Tổng nợ phải trả	2.518.474.958.733	1.480.849.781	4.940.090	-	-	2.519.960.748.604
Trạng thái tiền tệ nội bảng	806.189.267.688	700.196.509	23.091.619	11.251.081	12.327.987	806.936.134.884

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018
(VND)

Tài sản	VND	USD	EUR	CHF	JPY	Tổng cộng
Tiền gửi tại NHNNVN	3.922.897	-	-	-	-	3.922.897
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	388.849.052.238	22.043.652.728	59.315.120	11.429.920	12.425.297	410.975.875.303
Chứng khoán kinh doanh - gộp	287.140.657.700	-	-	-	-	287.140.657.700
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.127.763.000	-	-	-	-	1.127.763.000
Cho vay khách hàng - gộp	458.669.889.860	-	-	-	-	458.669.889.860
Chứng khoán đầu tư - gộp	617.379.294.064	-	-	-	-	617.379.294.064
Góp vốn, đầu tư dài hạn	2.399.818.000	-	-	-	-	2.399.818.000
Tài sản cố định - thuần	48.266.211.461	-	-	-	-	48.266.211.461
Tài sản Có khác	284.891.519.422	6.269.242	-	-	-	284.897.788.664
Tổng tài sản	2.088.728.128.642	22.049.921.970	59.315.120	11.429.920	12.425.297	2.110.861.220.949
Nợ phải trả						
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	585.965.290.715	-	-	-	-	585.965.290.715
Tiền gửi khách hàng	4.100.000.000	-	-	-	-	4.100.000.000
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay, TCTD chịu rủi ro	427.279.507.336	7.473.001.249	6.067.101	-	-	434.758.575.686
Phát hành giấy tờ có giá	302.000.000.000	-	-	-	-	302.000.000.000
Các khoản nợ khác	68.151.179.091	-	1.386.698	-	-	68.152.565.789
Tổng nợ phải trả	1.387.495.977.142	7.473.001.249	7.453.799	-	-	1.394.976.432.190
Trạng thái tiền tệ nội bảng	701.232.151.500	14.576.920.721	51.861.321	11.429.920	12.425.297	715.884.788.759

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
 Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
 Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
 Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
 ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Độ nhạy đối với tỷ giá

Bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và vốn chủ sở hữu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 và 2018 của Công ty (với giả định các biến số, đặc biệt lãi suất, không thay đổi) trong trường hợp VND giảm giá 1% so với USD.

Loại tiền tệ	Mức độ ảnh hưởng tới kết quả hoạt động kinh doanh Triệu VND	Mức độ ảnh hưởng tới vốn chủ sở hữu Triệu VND
Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019		
USD	7.001.965	5.601.572
Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018		
USD	145.769.207	116.615.366

41. Thuyết minh giá trị hợp lý

Do Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 (“Thông tư 210”) chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm được đề cập trong Thuyết minh 3(ff) chỉ áp dụng đối với việc lập Thuyết minh 41 trên báo cáo tài chính. Các khoản mục tài sản và nợ của Công ty vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Công ty theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, các khoản tiền, vàng gửi tại NHNN và các TCTD khác, chứng khoán kinh doanh, cho vay các TCTD khác, cho vay khách hàng, chứng khoán đầu tư và các công cụ tài chính phái sinh. Theo Thông tư 210, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp theo chính sách kế toán trình bày tại Thuyết minh 3(ff)(i).

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Công ty theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN, tiền gửi và vay các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng, các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác, phát hành giấy tờ có giá, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Công ty chịu rủi ro và các khoản nợ phải trả tài chính khác. Theo Thông tư 210, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính, nợ phải trả tài chính được phân loại một cách phù hợp theo chính sách kế toán trình bày tại Thuyết minh 3(ff)(ii).

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2018:

Tại ngày 31 tháng 12
năm 2019 (VND)

Giá trị ghi sổ

Ghi nhận theo
giá trị hợp lý
thông qua
BCKQHĐKD
VND

	Giữ đến ngày đáo hạn VND	Cho vay và phải thu VND	Sẵn sàng để bán VND	Ghi nhận theo giá trị phân bổ VND	Tổng giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND
Tài sản tài chính						
Tiền gửi tại NHNNVN	-	350.908.227	-	-	350.908.227	350.908.227
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	195.556.328.174	-	-	195.556.328.174	(*)
Cho vay khách hàng - góp	-	1.860.112.759.293	-	-	1.860.112.759.293	(*)
Chứng khoán đầu tư - góp	285.201.720.930	-	445.768.917.921	-	730.970.638.851	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	14.509.062.700	-	14.509.062.700	(*)
Tài sản tài chính khác	-	120.200.481.712	-	-	120.200.481.712	(*)
	-	285.201.720.930	2.176.220.477.406	460.277.980.621	2.921.700.178.957	

Nợ phải trả tài chính

Tiền gửi và vay các TCTD khác
Tiền gửi của khách hàng
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho
vay TCTD chịu rủi ro
Phát hành giấy tờ có giá
Nợ phải trả tài chính khác

	-	-	-	812.406.000.000	812.406.000.000	(*)
	-	-	-	4.115.856.618	4.115.856.618	(*)
	-	-	-	134.762.929.790	134.762.929.790	(*)
	-	-	-	1.422.100.000.000	1.422.100.000.000	(*)
	-	-	-	146.575.962.196	146.575.962.196	(*)
	-	-	-	2.519.960.748.604	2.519.960.748.604	

(*)

Công ty chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ của chúng.

Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12
năm 2018 (VND)

	Giá trị ghi sổ					Giá trị hợp lý VND
	Ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐKD VND	Giữ đến ngày đáo hạn VND	Cho vay và phải thu VND	Sẵn sàng để bán VND	Hạch toán theo giá trị phân bổ VND	
Tài sản tài chính						
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	3.922.897	-	-	3.922.897
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	410.975.875.303	-	-	410.975.875.303 (*)
Chứng khoán kinh doanh	287.140.657.700	-	-	-	-	287.140.657.700 (*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.127.763.000	-	-	-	-	1.127.763.000 (*)
Cho vay khách hàng – góp	-	-	458.669.889.860	-	-	458.669.889.860 (*)
Chứng khoán đầu tư – góp	-	617.379.294.064	-	-	-	617.379.294.064 (*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	14.509.062.700	-	14.509.062.700 (*)
Tài sản tài chính khác	-	-	53.399.659.349	-	-	53.399.659.349 (*)
	288.268.420.700	617.379.294.064	923.049.347.409	14.509.062.700	-	1.843.206.124.873
Nợ phải trả tài chính						
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	585.965.290.715	585.965.290.715 (*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	4.100.000.000	4.100.000.000 (*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	434.758.575.686	434.758.575.686 (*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	302.000.000.000	302.000.000.000 (*)
Nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	58.879.098.343	58.879.098.343 (*)
	-	-	-	-	1.385.702.964.744	1.385.702.964.744

(*) Công ty chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
 Tầng 17, Tòa nhà MIPEC Tower
 Số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội
 Thuyết minh báo cáo tài chính cho năm kết thúc
 ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

42. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm lập báo cáo

Sau đây là những tỷ giá hối đoái chính được Công ty áp dụng:

	Tỷ giá hối đoái ngày	
	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
USD	23.148	23.350
EUR	25.995	26.560
HKD	2.977	2.960
CHF	23.940	23.545
GBP	30.480	29.452
JPY	213	210

43. Các giao dịch phi tiền tệ từ các hoạt động đầu tư và tài chính

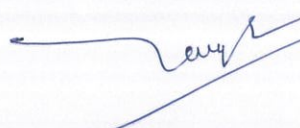
	2019 VND	2018 VND
Phân loại từ chứng khoán kinh doanh sang chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	180.463.245.300	-

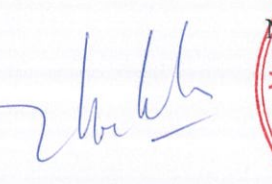
44. Phê duyệt báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính được Ban Điều hành Công ty phê duyệt vào ngày 18 tháng 3 năm 2020.

Ngày 18 tháng 3 năm 2020

Người lập:


 Trang Ngọc Yến Vy
 Phó phòng Kế toán


 Trần Thu Hồng
 Trưởng phòng Kế toán

Người duyệt:

 Hồ Minh Tâm
 Tổng Giám đốc

