



BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2020 đến 31/03/2020

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2020 đến 31/03/2020

STT	TÊN BÁO CÁO	SỐ TRANG
1	BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	1 - 2
2	BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	3
3	BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ	4 - 5
4	THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH	6 - 37

368
NG
C
Ồ
DIỆ
ẢNH

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2020	01/01/2020
			Triệu VND	Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	3,117	3,872
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6	1,309	5,398
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	7	4,952,908	3,209,032
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		1,439,948	1,471,594
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		3,512,960	1,737,438
VI	Cho vay khách hàng		9,763,420	9,719,246
1	Cho vay khách hàng	8	9,952,096	9,874,143
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(188,676)	(154,897)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	5,517,540	6,982,557
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5,417,725	6,861,279
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		230,788	315,252
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(130,972)	(193,974)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	473,943	479,443
4	Đầu tư dài hạn khác		474,522	480,022
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(579)	(579)
X	Tài sản cố định		88,410.7	91,410
1.	Tài sản cố định hữu hình	12	41,764	43,104
a	Nguyên giá TSCĐ		100,673	99,671
b	Hao mòn TSCĐ		(58,909)	(56,567)
3.	Tài sản cố định vô hình	13	46,647	48,306
a	Nguyên giá TSCĐ		71,453	71,453
b	Hao mòn TSCĐ		(24,806)	(23,147)
XII	Tài sản Có khác	14	921,684	1,632,854
1	Các khoản phải thu		511,558	1,117,376
2	Các khoản lãi, phí phải thu		596,421	826,096
4	Tài sản Có khác		68,920	60,689
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(255,216)	(371,307)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		21,722,332	22,123,812

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020

(tiếp theo)

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	15	9,815,335	9,277,288
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		2,170,000	3,225,000
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		7,645,335	6,052,288
III	Tiền gửi của khách hàng	16	3,598,270	4,642,451
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	17	4,315,975	4,358,543
VI	Phát hành giấy tờ có giá	18	150,000	10,000
VII	Các khoản nợ khác		301,753	384,979
1	Các khoản lãi, phí phải trả		226,685	250,132
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	19	75,067	134,847
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		18,181,332	18,673,261
VIII	Vốn chủ sở hữu	20	3,541,000	3,450,551
1	Vốn của tổ chức tín dụng		2,652,141	2,502,328
a	Vốn điều lệ		2,649,813	2,500,000
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố		2,328	2,328
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		336,569	336,569
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		223	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		552,066	611,654
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		21,722,332	22,123,812

CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2020 Triệu VND	01/01/2020 Triệu VND
2	Cam kết giao dịch hối đoái		-	5,219
a	Cam kết mua ngoại tệ		-	2,598
b	Cam kết bán bán ngoại tệ		-	2,621
5	Bảo lãnh khác	34	46,654	26,053

Người lập

Nguyễn Thị Quỳnh

Kế toán trưởng

Mai Danh Hiền

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2020



BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH
Cho kỳ kế toán từ 01/01/2020 đến 31/03/2020

STT	Chỉ tiêu	T M	Đơn vị: Triệu VND	
			3 tháng đầu năm 2020 Triệu VND	3 tháng đầu năm 2019 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	490,271	298,944
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(309,063)	(188,061)
I	Thu nhập lãi thuần		181,209	110,883
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		40,735	36,980
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(14,343)	(35,954)
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	23	26,392	1,026
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	1,061	233
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25	5,011	2,379
5	Thu nhập từ hoạt động khác		12,388	15
6	Chi phí hoạt động khác		(72)	(466)
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	26	12,315	(450)
VIII	Chi phí hoạt động	27	(69,914)	(53,289)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		156,074	60,782
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	28	(65,851)	(1,429)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		90,223	59,353
XIII	Lợi nhuận sau thuế		90,223	59,353
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	20	361	237

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2020

Người lập

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Quỳnh

Mai Danh Hiền

Nguyễn Hoàng Hải

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

3 tháng đầu năm 2020

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	3 tháng đầu năm	3 tháng đầu
			2020	năm 2019
			Triệu VND	Triệu VND
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		691,795	400,420
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(332,509)	(202,465)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		54,544	31,742
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(73,822)	(10,708)
05	Thu nhập khác		15	(465)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		12,300	15
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(79,445)	(63,412)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(29,079)	(18,013)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			243,799	137,114
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		899,113	262,980
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1,528,019	1,640,784
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(77,952)	(11,839)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(15,178)	
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		481,718	272,797
Những thay đổi về công nợ hoạt động			(436,160)	(1,348,492)
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		-	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		538,048	(29,180)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho Bạc Nhà nước)		(1,044,181)	(150,671)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		140,000	
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(42,568)	(1,161,547)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(15,305)	(5,801)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(12,153)	(1,293)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		2,623,358	953,343

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

3 tháng đầu năm 2020

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	3 tháng đầu năm	3 tháng đầu
			2020	năm 2019
			Triệu VND	Triệu VND
01	Mua sắm tài sản cố định		(1,001)	(64)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		5,500	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		4,499	(64)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		149,813	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(139,523)	(736)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		10,290	(736)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		2,638,147	952,543
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		2,092,036	1,281,989
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	30	4,730,183	2,234,532

Người lập

Nguyễn Thị Quỳnh

Kế toán trưởng

Mai Danh Hiền

Hà Nội, ngày 20 tháng 04 năm 2020

Tổng Giám đốc



Nguyễn Hoàng Hải

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho kỳ kế toán từ 01/01/2020 đến 31/03/2020

1 . ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG

1.1 Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực (gọi tắt là "Công ty") được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép hoạt động số 187/GP-NHNN ngày 07/07/2008 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cấp, sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 298/QĐ-NHNN ngày 26/02/2018, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh lần đầu số 0103025629 ngày 08/07/2008 và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh sửa đổi lần 10 số 0102806367 ngày 16/01/2020 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp.

Hoạt động chính của Công ty bao gồm:

Huy động vốn:

- Nhận tiền gửi của tổ chức;
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn của các tổ chức;
- Vay vốn các tổ chức tài chính, tín dụng trong nước, ngoài nước và các tổ chức tài chính quốc tế;
- Tiếp nhận vốn uỷ thác của Chính phủ, của các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước.

Hoạt động tín dụng:

- Cho vay (bao gồm cả cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng): Cho vay ngắn hạn, cho vay trung và dài hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; Cho vay theo uỷ thác của Chính phủ, của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo quy định hiện hành của Luật các Tổ chức tín dụng và hợp đồng uỷ thác; Cho vay tiêu dùng bằng hình thức cho vay mua trả góp;
- Chiết khấu, tái chiết khấu, cầm cố thương phiếu và các giấy tờ có giá khác; Cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu, cầm cố thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác đối với các tổ chức và cá nhân;
- Bảo lãnh bằng uy tín và khả năng tài chính của mình đối với người nhận bảo lãnh. Việc bảo lãnh của Công ty Tài chính cổ phần thực hiện theo quy định của Luật các TCTD và hướng dẫn của Ngân hàng nhà nước;
- Cấp tín dụng dưới các hình thức khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Mở tài khoản và dịch vụ ngân quỹ

Cung cấp các dịch vụ khác

- Góp vốn, mua cổ phần của các doanh nghiệp và các tổ chức tín dụng khác;
- Đầu tư cho các dự án theo hợp đồng;
- Tham gia thị trường tiền tệ;
- Làm đại lý phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá cho các doanh nghiệp;
- Được uỷ quyền nhận uỷ thác, làm đại lý trong các lĩnh vực liên quan đến tài chính, ngân hàng, bảo hiểm và đầu tư, kể cả việc quản lý tài sản, vốn đầu tư của các tổ chức, cá nhân theo hợp đồng;
- Cung ứng các dịch vụ tư vấn về ngân hàng, tài chính, tiền tệ, đầu tư cho khách hàng;
- Cung ứng dịch vụ bảo quản hiện vật quý, giấy tờ có giá, cho thuê tủ két, cầm đồ và các dịch vụ khác;
- Thực hiện một số hoạt động ngoại hối theo quy định hiện hành về quản lý ngoại hối;

- Thực hiện nghiệp vụ bao thanh toán theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

1.2 Hình thức sở hữu vốn

Công ty cổ phần với vốn điều lệ ban đầu là 2.500 tỷ đồng, Hiện tại vốn điều lệ là 2.649,8 tỷ đồng.

Các cổ đông sáng lập là:

- Tập đoàn Điện lực Việt Nam chiếm 1% vốn điều lệ (Trước đây EVN chiếm 7,5% vốn điều lệ);
- Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình chiếm 8,4% vốn điều lệ;
- Các cổ đông phổ thông khác là các tổ chức và thể nhân chiếm 90,6 % vốn điều lệ Công ty.

1.3 Thành phần Hội đồng quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong kỳ và tại ngày lập báo cáo bao gồm:

Ông Hoàng Văn Ninh	Chủ tịch HĐQT
Ông Bùi Xuân Dũng	Phó chủ tịch HĐQT
Bà Cao Thị Thu Hà	Thành viên HĐQT
Ông Nguyễn Hoàng Hải	Thành viên HĐQT
Ông Hoàng Mạnh Hải	Thành viên HĐQT
Bà Nguyễn Thúy Trang	Thành viên độc lập HĐQT

1.4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc trong kỳ và tại ngày lập báo cáo bao gồm:

Ông Nguyễn Hoàng Hải	Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Mạnh Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc

1.5 Trụ sở chính và các chi nhánh

Công ty có trụ sở chính đặt tại tầng 14, 15 và 16 tháp B, Tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Phường Trúc Bạch, Quận Ba Đình, Hà Nội, Việt Nam. Công ty có một 01 Hội sở chính, 02 chi nhánh tại Đà Nẵng và TP Hồ Chí Minh.

1.6 Công ty con

Công ty chưa có Công ty con.

1.7 Cán bộ, công nhân viên Công ty

Tại ngày 31/03/2020, Công ty có 572 nhân viên và tại ngày 31/03/2019, Công ty có 490 nhân viên.

2 KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

2.1 Kỳ kế toán năm

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND).

3 CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ và hình thức kế toán áp dụng

Công ty áp dụng các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (CMKT) và các hướng dẫn do Bộ Tài chính ban hành và có hiệu lực trong năm tài chính. Các Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam, bao gồm:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1),
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2),
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3),
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4),
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

3.2 Chế độ kế toán và hình thức kế toán áp dụng

Các báo cáo tài chính được trình bày bằng đơn vị đồng Việt Nam (VND), được lập theo Hệ thống kế toán của các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 sửa đổi bổ sung một số tài khoản kế toán của các tổ chức tín dụng và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 sửa đổi bổ sung một số tài khoản kế toán và nguyên tắc trong ghi nhận kế toán của các Tổ chức tín dụng. Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007, Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

Hình thức kế toán Công ty áp dụng: Nhật ký chung (Kế toán trên máy vi tính).

3.3 Cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng

Việc lập Báo cáo tài chính tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán Việt Nam và Chế độ báo cáo tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng theo quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam, Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Kết quả hoạt động kinh doanh thực tế có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

4 CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI CÔNG TY

4.1 Chuyển đổi tiền tệ

Nguyên tắc ghi nhận các khoản tiền:

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản thu nhập - chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND theo tỷ giá giao ngay của Công ty tại ngày phát sinh nghiệp vụ thông qua mua bán ngoại tệ.

Phương pháp chuyển đổi các đồng tiền và chênh lệch tỷ giá phát sinh:

Các nghiệp vụ mua bán ngoại tệ kinh doanh được hạch toán theo tỷ giá mua, tỷ giá bán trên hợp đồng. Số dư các tài sản và công nợ có gốc tiền tệ khác với VND tại ngày lập báo cáo tài chính được chuyển đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay của Công ty tại ngày lập Bảng cân đối kế toán. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do đánh giá lại các tài khoản này được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

4.2 Công cụ tài chính, công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro (nếu có)

Công cụ tài chính

Tài sản tài chính: Các tài sản tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm tiền, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay và ứng trước khách hàng, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các tài sản phái sinh và các tài sản tài chính khác.

Công nợ tài chính: Các khoản nợ phải trả tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi của các tổ chức tín dụng và vay các tổ chức tín dụng, tiền gửi của khách hàng, giấy tờ có giá đã phát hành, các khoản nợ phải trả phái sinh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Hiện tại, chưa có quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

Công cụ tài chính phái sinh & kế toán phòng ngừa rủi ro

Nghiệp vụ hối đoái kỳ hạn

Nguyên tắc ghi nhận giao dịch kỳ hạn: Khi thực hiện một Hợp đồng nghiệp vụ kỳ hạn ngoại tệ, Hợp đồng này tạo ra trạng thái mở về ngoại tệ cho Công ty, do vậy Công ty đối diện với rủi ro tỷ giá. Để ghi nhận kịp thời lãi/lỗ do biến động tỷ giá ngoại tệ vào Bảng cân đối kế toán, Báo cáo kết quả kinh doanh, Công ty ghi nhận ngay trạng thái mở về ngoại tệ sau mỗi nghiệp vụ mua/bán ngoại tệ kỳ hạn, trong thời gian hiệu lực của Hợp đồng, thường xuyên (định kỳ hàng tháng, quý - thời điểm lập Báo cáo tài chính), Công ty xác định lại giá trị hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ theo giá trị hợp lý thị trường để ghi nhận Lãi/lỗ phát sinh nhưng chưa thực hiện trên Bảng cân đối kế toán đối ứng vào tài khoản 633 "chênh lệch đánh giá lại công cụ tài chính phái sinh"/tiểu khoản giao dịch kỳ hạn tiền tệ. Cuối năm, số dư tài khoản 633 được kết chuyển số dư vào tài khoản thu/tài khoản chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ.

Tại ngày bắt đầu hiệu lực Hợp đồng, Công ty hạch toán theo dõi nội bảng số ngoại tệ cam kết mua vào/hoặc bán ra đồng thời hạch toán số tiền VND cam kết chi trả/ hoặc thu về tương ứng.

Phương pháp kế toán phòng ngừa rủi ro:

Xác định và ghi nhận ngay chênh lệch giữa tỷ giá kỳ hạn của Hợp đồng và tỷ giá thực tế giao ngay tại ngày ký hợp đồng để theo dõi và phân bổ tuyến tính vào tài khoản thu từ các công cụ phái sinh tiền tệ/ tài khoản chi từ các công cụ phái sinh tiền tệ - giao dịch kỳ hạn.

Trong thời gian hiệu lực của hợp đồng, số lượng ngoại tệ mua vào/bán ra theo hợp đồng kỳ hạn sẽ thường xuyên (định kỳ hàng tháng) được Công ty đánh giá lại theo tỷ giá chính thức NHNN công bố.

Đến hạn thực hiện hợp đồng, Công ty ghi nhận biến động tỷ giá khi đánh giá lại giá trị VNĐ quy đổi số dư ngoại tệ mua vào/bán ra của các giao dịch kỳ hạn theo tỷ giá chính thức do NHNN công bố.

Nghiệp vụ hoán đổi tiền tệ

Nguyên tắc ghi nhận giao dịch hoán đổi tiền tệ:

Nghiệp vụ hoán đổi tiền tệ không tạo trạng thái mở về ngoại tệ, nên không có rủi ro tỷ giá, do đó Công ty không phải thường xuyên đánh giá lại giá trị thị trường của ngoại tệ Mua/Bán giao ngay theo tỷ giá giao ngay, đồng thời không phải đánh giá lại giá trị thị trường của ngoại tệ Bán/Mua kỳ hạn.

Phương pháp kế toán:

Công ty hạch toán các luồng tiền thanh toán với các đối tác, Công ty không cần phải hạch toán số tiền hoán đổi ngoại tệ lượt đi tại thời điểm bắt đầu khi ký hợp đồng, ngoại tệ hoán đổi ngược lại tại thời điểm tắt toán Hợp đồng ở các tài khoản Mua/Bán ngoại tệ trong nội bảng.

Chênh lệch tỷ giá giao ngay và tỷ giá kỳ hạn sẽ được ghi nhận vào TK 3961 Lãi phải thu/TK4961 Lãi phải trả về giao dịch hoán đổi và phân bổ đều trong suốt thời hạn của Hợp đồng giao dịch hoán đổi tiền tệ.

4.3 . Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu, dự chi.

Thu từ lãi được ghi nhận dựa trên phương pháp dự thu đối với các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc, lãi đúng thời hạn và không phải trích dự phòng rủi ro cụ thể theo quy định hiện hành. Số lãi phải thu đã hạch toán thu nhập nhưng đến kỳ hạn trả nợ (gốc, lãi) khách hàng không trả được đúng hạn. Công ty hạch toán thoái lãi nội bảng và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Khi thu được thì hạch toán vào thu hoạt động kinh doanh.

Thu nhập được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp dồn tích.

Các khoản cho vay bị phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 sẽ thoái thu lãi nội bảng. Lãi phải thu của khoản nợ trên được chuyển ra ngoại bảng và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Công ty thu được từ khách hàng.

4.4 . Kế toán các khoản thu, chi từ phí và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng hầu hết được hạch toán trên cơ sở thực thu- thực chi, trong trường hợp khách hàng trả trước hoặc nhận trước, Công ty sẽ thực hiện việc phân bổ vào thu nhập/chi phí trong suốt thời gian thực hiện nghĩa vụ và thời gian phát sinh các khoản thu nhập, chi phí tương ứng theo phương pháp đường thẳng.

4.5 . Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ

Nguyên tắc ghi nhận khoản vay

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán khoá số lập báo cáo tài chính.

Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng

Công ty thực hiện phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại 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 Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại 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 Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xoá sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi.

Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng:

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 21/01/2013 được sửa đổi và bổ sung bằng Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09") ngày 18/03/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ, Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Ngoài ra, theo Thông tư 10/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 20/03/2014, các khoản cho vay khách hàng cũng được phân loại thành: Nợ trong hạn và Nợ quá hạn dựa vào trạng thái quá hạn của một khoản vay theo hợp đồng tín dụng hoặc các phụ lục gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Dự phòng cụ thể: Dự phòng cụ thể cho rủi ro tín dụng được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng theo việc phân loại nhóm nợ cho các khoản nợ gốc cho vay sau khi đã trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được chiết khấu:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Dự phòng chung: Công ty trích lập và duy trì khoản dự phòng chung bằng 0,75% trên giá trị thuần của các khoản đó. Giá trị thuần bao gồm giá trị các khoản cho vay (sau khi trừ đi các khoản cho vay đã được lập dự phòng 100%), tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Cơ sở xoá sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi:

Việc xoá sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi: Công ty thực hiện theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại 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 Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại 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 Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Kế toán hoạt động mua nợ: Công ty chưa phát sinh nghiệp vụ mua nợ.

4.6 Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán, đầu tư dài hạn

Chứng khoán tại Công ty được phân chia thành 2 loại: chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn; Công ty phải phân loại chứng khoán ngay tại thời điểm mua để hạch toán vào từng khoản mục thích hợp.

Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán

Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư:

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán: Bao gồm chứng khoán Nợ và chứng khoán Vốn được Công ty nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào và bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi.

Chứng khoán Vốn: được hạch toán theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc)

Chứng khoán Nợ: được hạch toán theo mệnh giá, giá trị chiết khấu, giá trị phụ trội của chứng khoán tại thời điểm mua. Giá trị chiết khấu/giá trị phụ trội là giá trị chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với tổng giá trị của các khoản tiền gồm Mệnh giá cộng (+) Lãi dồn tích trước khi mua (đối với chứng khoán Nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) Lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với Chứng khoán Nợ trả lãi trước). Giá trị chiết khấu/ giá trị phụ trội được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian nắm giữ chứng khoán. Lãi dự thu được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian nắm giữ của chứng khoán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn: Là những chứng khoán Nợ được Công ty mua hẳn với mục đích đầu tư cho đến ngày đáo hạn để hưởng lãi. Các chứng khoán này được hạch toán theo mệnh giá, giá trị chiết khấu, giá trị phụ trội. Giá trị chiết khấu/ giá trị phụ trội được ghi nhận tương tự như đối với chứng khoán Nợ đầu tư sẵn sàng để bán. Lãi dự thu được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời gian nắm giữ của chứng khoán.

Cổ tức nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận khi Công ty nhận được Nghị quyết/ Thông báo chi trả cổ tức của doanh nghiệp mà Công ty tham gia đầu tư; trường hợp không nhận được thông báo chi trả cổ tức/ không có thông tin của doanh nghiệp chi trả cổ tức, Công ty ghi nhận vào thu nhập tại ngày thực tế nhận được tiền.

Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư:

Đối với chứng khoán /trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các Công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCOM): Công ty thực hiện việc đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại 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 Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước quy định về phân loại 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 Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Đối với các chứng khoán còn lại: Công ty thực hiện trích lập dự phòng giảm giá cho các chứng khoán theo quy định tại Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành, Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 về việc hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hoá, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp có hiệu lực từ ngày 10/10/2019, thay thế Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành và các thông tư có liên quan của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hoá, công trình xây lắp tại doanh nghiệp.

Đầu tư dài hạn

Đầu tư dài hạn bao gồm các khoản đầu tư vào các công ty cổ phần, các dự án đầu tư dài hạn và được phản ánh theo giá gốc.

Dự phòng giảm giá hoạt động đầu tư dài hạn được thực hiện theo quy định tại Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành, Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 về việc hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hoá, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp có hiệu lực từ ngày 10/10/2019 thay thế Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành và các thông tư có liên quan của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hoá, công trình xây lắp tại doanh nghiệp. Theo đó, đối với các khoản đầu tư dài hạn có dấu hiệu suy giảm giá trị, Công ty đã thực hiện thu thập các thông tin tài chính đến thời điểm phát hành báo cáo tài chính và xác định giá trị tài sản ròng của Công ty nhận đầu tư tương ứng với phần vốn góp của Công ty tại các công ty này, cùng với xét đoán, đánh giá tổn thất có thể xảy ra đến hết năm tài chính để làm cơ sở trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư.

4.7 . Kế toán tài sản cố định vô hình

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Công ty phải bỏ ra để có tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính

Nguyên giá TSCĐ vô hình mua sắm là giá mua thực tế phải trả cộng (+) các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp phải chi ra tính đến thời điểm đưa tài sản vào sử dụng

Phương pháp và thời gian khấu hao TSCĐ vô hình: Khấu hao theo phương pháp khấu hao đường thẳng; Theo quy định hiện hành của Bộ Tài chính

Kế toán tài sản cố định vô hình được thực hiện theo các hướng dẫn tại thông tư 45/2013/TT-BTC ngày 25/04/2013.

4.8 . Kế toán lợi thế thương mại

Nguyên tắc ghi nhận lợi thế thương mại: Lợi thế thương mại được ghi nhận ban đầu theo giá gốc - là phần giá trị còn lại trong giá phí sau khi ghi nhận tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và khoản nợ tiềm tàng của bên bị mua.

Phương pháp và thời gian phân bổ lợi thế thương mại: Lợi thế thương mại được phân bổ dần vào chi phí kinh doanh theo phương pháp đường thẳng (nếu phát sinh) kể từ ngày được ghi nhận.



4.9 . Kế toán TSCĐ hữu hình

Nguyên tắc xác định nguyên giá TSCĐ hữu hình: Nguyên giá tài sản cố định hữu hình là toàn bộ các chi phí mà Công ty phải bỏ ra để có tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng;

Nguyên giá TSCĐ hữu hình mua sắm (kể cả mua mới và cũ): là giá mua thực tế phải trả cộng (+) các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại), các chi phí liên quan trực tiếp phải chi ra tính đến thời điểm đưa tài sản cố định vào trạng thái sẵn sàng sử dụng như: lãi tiền vay phát sinh trong quá trình đầu tư mua sắm tài sản cố định; chi phí vận chuyển, bốc dỡ; chi phí nâng cấp; chi phí lắp đặt, chạy thử; lệ phí trước bạ và các chi phí liên quan trực tiếp khác.

Phương pháp khấu hao, thời gian sử dụng hữu ích hoặc tỷ lệ khấu hao TSCĐ hữu hình:

Tài sản cố định tham gia vào hoạt động kinh doanh được trích khấu hao theo phương pháp khấu hao đường thẳng

Xác định thời gian sử dụng tài sản cố định hữu hình: Theo quy định của Bộ Tài chính trong từng thời kỳ

Kế toán tài sản cố định hữu hình được thực hiện theo các hướng dẫn tại Thông tư 45/2013/TT-BTC ngày 25/04/2013 và Thông tư số 28/2017/TT-BTC ngày 12/04/2017 sửa đổi Thông tư 45/2013/TT-BTC.

4.10 . Kế toán các giao dịch thuê tài sản

Khi Công ty là người đi thuê: Các khoản thuê mà về bản chất tất cả các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu các tài sản vẫn thuộc về bên cho thuê được hạch toán là thuê hoạt động. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh.

4.11 . Bất động sản đầu tư

Công ty chưa phát sinh

4.12 . Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, các khoản tiền gửi có kỳ hạn không quá 3 tháng, các khoản đầu tư ngắn hạn, có tính thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

4.13 . Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định

Dự phòng

Được trình bày tại mục 4.5. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ; mục 4.6. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán và đầu tư chứng khoán, đầu tư dài hạn trên đây.

Công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, tại bất kỳ thời điểm nào Công ty luôn có các khoản cam kết bảo lãnh ngoài bảng cân đối kế toán. Các khoản cam kết này ở dưới dạng cam kết bảo lãnh vay vốn, các khoản cho vay không huỷ ngang đã được phê duyệt. Công ty cung cấp các cam kết bảo lãnh: cam kết bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, cam kết bảo lãnh dự thầu, cam kết bảo lãnh bảo hành... 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. Nhiều khoản cam kết nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn và không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và các khoản nợ này không phản ánh luồng tiền lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai. Các công cụ tài chính ngoài bảng 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, đó là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Công ty khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

02/01/2020
CÔNG TY
TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN
ĐIỆN LỰC
HÀ NỘI

Công nợ tiềm ẩn bao gồm:

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Công ty cung cấp cho khách hàng để giao dịch với bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh gồm: Cam kết bảo lãnh vay vốn (TK 921), cam kết bảo lãnh thanh toán (TK 922), Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng (TK926), Cam kết bảo lãnh dự thầu (TK 927) và Cam kết bảo lãnh khác (TK928); Các cam kết ngoại bảng: Cam kết giao dịch hối đoái (TK 923); Cam kết cho vay không huỷ ngang (TK 924).

Để giảm thiểu rủi ro Công ty đã yêu cầu khách hàng ký quỹ để bảo đảm cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Công ty đánh giá.

4.14 . Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên

Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Công ty khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ quỹ Bảo hiểm xã hội thuộc Bộ Lao động và TBXH. Công ty phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 18% lương cơ bản hàng tháng của nhân viên cho thời gian làm việc tại Công ty. Ngoài ra, Công ty không phải có một nghĩa vụ nào khác.

Trợ cấp thôi việc tự nguyện, trợ cấp mất việc, trợ cấp thất nghiệp

Trợ cấp thôi việc tự nguyện, trợ cấp mất việc : Tuân theo quy định pháp luật hiện hành.

Trợ cấp thất nghiệp: Theo Nghị định 127/2008/NĐ-CP ngày 12/12/2008 từ ngày 1/1/2009 Công ty thực hiện nghĩa vụ của người sử dụng lao động trích 1% từ tiền lương, tiền công để nộp cho Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp. Trong trường hợp người lao động mất việc sẽ được hưởng trợ cấp từ Quỹ trợ cấp thất nghiệp của Bảo hiểm xã hội.

4.15 . Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp, chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính và được ghi nhận theo phương pháp bằng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, trừ khi nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hoãn lại hiện hành với thuế thu nhập hoãn lại phải nộp và khi các tài sản và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Công ty có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Việc xác định thuế thu nhập của Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

06.
IG
CH
PH
ÊN
PH

4.16 . Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ và công cụ vốn

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Các khoản vốn vay được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm lập báo cáo.

Chi phí vay được ghi nhận là khoản chi phí trong năm khi các chi phí này phát sinh và được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp dồn tích.

Kỳ phiếu, trái phiếu phát hành (GTCG): Thực hiện theo quy định của chuẩn mực kế toán "Chi phí đi vay", được phản ánh trên Bảng cân đối kế toán theo giá trị thuần (xác định bằng giá trị GTCG theo mệnh giá trừ (-) chiết khấu GTCG cộng (+) phụ trội GTCG; Lãi dự chi được tính theo phương pháp đường thẳng.

Mua lại GTCG do chính Công ty phát hành:

- Đối với GTCG Công ty cho phép thanh toán trước hạn: Khi mua lại ghi giảm giá trị GTCG phát hành và các tài khoản liên quan.
- Đối với GTCG Công ty không cho phép thanh toán trước hạn: Khi mua lại được phản ánh như một khoản đầu tư vào chứng khoán sẵn sàng để bán/ chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn. Do vậy, khi lập Báo cáo tài chính, Công ty cần thực hiện đối trừ giá trị GTCG mua lại, lãi dự thu; GTCG phát hành, lãi dự trả để đảm bảo tài sản và công nợ của Công ty được phản ánh hợp lý.

4.17 . Vốn chủ sở hữu

Vốn chủ sở hữu của Công ty: ngoài số vốn điều lệ ban đầu do các Cổ đông góp vốn, vốn chủ sở hữu của Công ty được bổ sung hàng năm từ các quỹ: quỹ bổ sung vốn điều lệ và các quỹ khác được trích lập từ lợi nhuận sau thuế của Công ty theo quy định của Pháp luật và việc tăng vốn điều lệ do trả cổ tức cho các cổ đông bằng cổ phiếu.

Hàng năm, Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế như sau:

- Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ bằng 5% lợi nhuận sau thuế của Công ty và Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ của Công ty theo quy định của Pháp luật.
- Trích lập quỹ dự phòng tài chính bằng 10% lợi nhuận sau thuế của Công ty và chỉ tiếp tục trích lập tới khi bằng 25% vốn điều lệ của Công ty.
- Trích lập các quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ, quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi và các quỹ khác theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Tỷ lệ trích lập các quỹ trên do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với quy định của Pháp luật.
- Trả cổ tức cho các cổ đông.

4.18 . Các hoạt động uỷ thác chịu rủi ro của TCTD

Các nghiệp vụ nhận uỷ thác và uỷ thác cho vay của Công ty được thực hiện theo Thông tư số 30/2014/TT-NHNN ngày 06/11/2014; Quy định về uỷ thác và nhận uỷ thác của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 14/2016/TT-NHNN ngày 30/06/2016 bổ sung một số điều của Thông tư số 30/2014/TT-NHNN.

07
TỶ
NH
ÂN
LỰC
S H A

5 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		31/03/2020	01/01/2020
		Triệu VND	Triệu VND
	Tiền mặt bằng VND	2,883	3,640
	Tiền mặt bằng ngoại tệ	234	232
	Cộng	3,117	3,872
6 Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước			
	- <i>Bằng VND</i>	1,285	5,374
	- <i>Bằng ngoại tệ</i>	24	23
	Cộng	1,309	5,398
7 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác			
7.1. Tiền gửi tại các TCTD khác			
		31/03/2020	01/01/2020
		Triệu VND	Triệu VND
	Tiền gửi không kỳ hạn	1,439,948	1,471,594
	- <i>Bằng VND</i>	1,202,815	1,239,369
	- <i>Bằng ngoại hối</i>	237,133	232,225
	Cộng	1,439,948	1,471,594
7.2. Cho vay các TCTD khác			
		31/03/2020	01/01/2020
		Triệu VND	Triệu VND
	Bằng VND	2,000,000	242,973
	Bằng ngoại hối	1,512,960	1,494,465
	Cộng	3,512,960	1,737,438
	Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	4,952,908	3,209,032
Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn các TCTD khác:			
		31/03/2020	01/01/2020
		Triệu VND	Triệu VND
	Nợ đủ tiêu chuẩn	3,512,960	1,737,438
	Cộng	3,512,960	1,737,438

8 . Cho vay khách hàng

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	5,937,204	5,853,793
Các khoản trả thay khách hàng	-	1
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	4,014,892	4,020,350
Cộng	9,952,096	9,874,143
Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	9,216,190	9,328,356
Nợ cần chú ý	299,675	200,636
Nợ dưới tiêu chuẩn	108,717	58,510
Nợ nghi ngờ	77,102	30,391
Nợ có khả năng mất vốn	250,411	256,250
Cộng	9,952,096	9,874,143
Chất lượng dư nợ cho vay đã bao gồm điều chỉnh CIC tháng 03/2020		
Phân tích dư nợ theo thời gian		
	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	2,853,114	2,333,282
Nợ trung hạn	2,402,233	2,803,396
Nợ dài hạn	4,696,749	4,737,466
Cộng	9,952,096	9,874,143
Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp		
	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các TCKT	8,673,794	8,687,117
- Doanh nghiệp Nhà nước	4,417,438	4,408,238
- Công ty TNHH khác	1,591,396	1,519,466
- Công ty Cổ phần Nhà nước	36,888	34,942
- Công ty Cổ phần khác	2,604,999	2,701,397
- TCKT khác	23,074	23,074
Cho vay cá nhân	1,278,302	1,187,026
Cộng	9,952,096	9,874,143
Phân tích dư nợ cho vay theo ngành		

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	22,420	15,220
Công nghiệp chế biến, chế tạo	44,250	32,993
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa	4,445,096	4,476,914
Xây dựng	1,175,153	256,526
Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ	1,006,797	1,602,355
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	706,568	-
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	105,817	73,113
Hoạt động kinh doanh bất động sản	901,843	2,225,028
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	28,000	5,194
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	52,747	-
Giáo dục và đào tạo	49,000	-
Hoạt động dịch vụ khác	183,892	124,841
Ngành khác	1,093,593	1,061,959
Cộng	9,952,096	9,874,143

9 . Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng cụ thể	(115,947)	(82,764)
Dự phòng chung	(72,730)	(72,133)
Cộng	(188,676)	(154,897)

Chi tiết tăng/giảm dự phòng rủi ro tín dụng:

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Kỳ từ ngày 01/01/2020 đến ngày 31/03/2020</i>		
Số dư đầu kỳ	(72,133)	(82,764)
Dự phòng hoàn nhập/ Trích lập trong kỳ	(597)	(48,360)
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	15,178
Số dư cuối kỳ	(72,730)	(115,947)
<i>Kỳ từ ngày 01/01/2019 đến ngày 31/12/2019</i>		
Số dư đầu kỳ	(64,085)	(128,873)
Dự phòng hoàn nhập/ Trích lập trong kỳ	(8,047)	(28,931)
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	75,040
Số dư cuối kỳ	(72,132)	(82,764)

10 . Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

31/03/2020	01/01/2020
Triệu VND	Triệu VND

Chứng khoán Nợ	4,769,195	6,212,749		
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	108,457	100,207		
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	806,738	1,608,542		
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	3,854,000	4,504,000		
Chứng khoán Vốn	648,530	648,530		
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	648,530	648,530		
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(56,355)	(61,230)		
- Dự phòng giảm giá	(27,450)	(27,450)		
- Dự phòng chung	(28,905)	(33,780)		
	5,361,370	6,800,048		
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn				
	31/03/2020	01/01/2020		
	Triệu VND	Triệu VND		
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	230,788	315,252		
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(74,618)	(132,745)		
- Dự phòng cụ thể	(74,618)	(132,745)		
Cộng	156,170	182,507		
Trong đó trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành				
	31/03/2020	01/01/2020		
	Triệu VND	Triệu VND		
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	230,788	315,252		
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(74,618)	(132,745)		
Cộng	156,170	182,507		
Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng				
	31/03/2020	01/01/2020		
	Triệu VND	Triệu VND		
Nợ đủ tiêu chuẩn	4,660,738	6,062,542		
Cộng	4,660,738	6,062,542		
11. Góp vốn, đầu tư dài hạn				
	31/03/2020	01/01/2020		
	Triệu VND	Triệu VND		
Các khoản đầu tư dài hạn khác	474,522	480,022		
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(579)	(579)		
Cộng	473,943	479,443		
Chi tiết các khoản đầu tư tại 31/03/2020:				
Các khoản đầu tư	Tại 31/03/2020		Tại 01/01/2020	
	Giá gốc	Tỷ lệ nắm giữ	Giá gốc	Tỷ lệ nắm giữ
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Các khoản đầu tư dài hạn khác	474,522		480,022	
Công ty Cổ phần Đầu tư Điện lực Hà Nội (i)	48,300	10.05%	48,300	10%
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Khánh Hoà - Hà	13,677	11.00%	13,677	11%
Công ty Cổ phần Seoul Metal Việt Nam	43,475	6.37%	43,475	6.37%
CTCP Helio Power	300,000	9.09%	300,000	9.09%
CTCP Amber capital	39,200	4.90%	39,200	4.90%
Công ty Cổ phần Giải pháp Thanh toán Điện lực và Viễn Thông		0.55%	5,500	11%
Công ty Cổ phần Bất động sản Quang Anh	29,870	4.98%	29,870	0%
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(579)		(579)	
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Khánh Hoà - Hà	(579)		(579)	
Cộng	473,943		479,443	

12 . Tài sản cố định hữu hình

Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình trong kỳ:

Chỉ tiêu	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	8,280	41,730	23,890	24,094	1,677	99,671
Số tăng trong kỳ	-	247	-	755	-	1,001
- Mua sắm trong kỳ	-	247	-	755	-	1,001
Số dư cuối kỳ	8,280	41,977	23,890	24,849	1,677	100,673
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	1,132	18,726	21,140	14,321	1,249	56,567
Số tăng trong kỳ	83	1,204	360	695	-	2,341
- <i>Khấu hao trong kỳ</i>	83	1,204	360	695	-	2,341
Số dư cuối kỳ	1,214	19,930	21,500	15,016	1,249	58,909
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu kỳ	7,148	23,004	2,750	9,774	428	43,104
Tại ngày cuối kỳ	7,065	22,047	2,390	9,833	428	41,764

13. Tài sản cố định vô hình

Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

Chỉ tiêu	Quyền sử dụng đất	Bản quyền, bằng sáng chế	Nhãn hiệu hàng hóa	Phần mềm máy tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	18,244	-	-	52,958	251	71,453
Số tăng trong kỳ (phân loại lại)	-	-	-	-	-	-
Số giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	18,244	-	-	52,958	251	71,453
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	-	-	-	23,030	118	23,147
Số tăng trong kỳ	-	-	-	1,657	2	1,659
- <i>Khấu hao trong kỳ</i>	-	-	-	1,657	2	1,659
Số giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	-	-	-	24,687	119	24,806
Giá trị còn lại						
Tại ngày đầu kỳ	18,244	-	-	29,928	133	48,305
Tại ngày cuối kỳ	18,244	-	-	28,271	132	46,647

14 . Tài sản Có khác

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang (1)	214	235
Các khoản phải thu (2)	511,344	1,117,141
Các khoản lãi, phí phải thu	596,421	826,096
Tài sản có khác (3)	68,920	60,689
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác (4)	(255,216)	(371,307)
Cộng	921,684	1,632,854

(1) Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí sửa chữa Tìn dụng tiêu dùng	214	235
Cộng	214	235

Ký quỹ, thế chấp, cầm cố (i)	46,578	396,166
Thanh toán với Ngân sách Nhà nước	560	560
Các khoản phải thu nội bộ	7,997	6,631
Các khoản phải thu bên ngoài	456,209	713,784
- Phải thu từ các hợp đồng mua và bán lại	28,348	28,348
- Phải thu lãi từ các hợp đồng mua và bán lại	13,099	13,099
- Phải thu từ các hợp đồng hợp tác đầu tư	51,387	116,505
- Phải thu lãi từ các hợp đồng hợp tác đầu tư	3,936	4,241
- Phải thu đối tác trả chậm ủy thác đầu tư	4,313	54,982
- Phải thu lãi từ các khoản trả chậm ủy thác đầu tư	282	282
- Phải thu từ các khoản mua bán chứng khoán	186,738	323,124
- Phải thu khác (*)	168,106	173,203
Cộng	511,344	1,117,141

(*) Trong năm 2018, Công ty đã phân loại lại gốc khoản cho vay Công ty Cổ phần Đầu tư ATS sang phải thu khác do hai bên đã thống nhất sử dụng tài sản đảm bảo để cấn trừ nghĩa vụ nợ.

(3) Tài sản có khác

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Công cụ dụng cụ, vật liệu	1,064	1,320
Chi phí chờ phân bổ	67,856	59,368
Cộng	68,920	60,689

(4) Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng rủi ro khác	(255,216)	(371,307)
- Dự phòng phải thu từ các hợp đồng mua và bán lại	(28,148)	(28,148)
- Dự phòng các khoản hợp tác đầu tư	(46,208)	(111,326)
- Dự phòng khoản trả chậm ủy thác đầu tư	(1,345)	(52,014)
- Dự phòng lãi phải thu từ khoản trả chậm ủy thác đầu tư	(282)	(282)
- Dự phòng Phải thu từ các khoản mua bán chứng khoán	(158,849)	(159,029)
- Dự phòng khác	(3,348)	(3,169)
Cộng	(255,216)	(371,307)

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

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Tiền gửi của các TCTD khác</i>	2,170,000	3,225,000
Tiền gửi có kỳ hạn	2,170,000	3,225,000
- <i>Bằng VND</i>	2,170,000	3,225,000
<i>Vay các TCTD khác</i>	7,645,335	6,052,288
Bằng VND	6,132,375	4,557,823
<i>Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu</i>	95,025	-
Bằng ngoại hối	1,512,960	1,494,465
Cộng	9,815,335	9,277,288

16 . Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	35,574	45,019
- <i>Bằng VND</i>	35,574	45,019
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	3,560,230	4,595,730
- <i>Bằng VND</i>	3,560,230	4,595,730
Tiền gửi kỳ quỹ	2,465	1,703
Cộng	3,598,270	4,642,451

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	3,590,428	4,634,668
- <i>Doanh nghiệp Nhà nước</i>	2,003,500	2.617.500
- <i>Công ty TNHH MTV do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ</i>	815,574	985,019
- <i>Công ty TNHH khác</i>	30,239	42,107
- <i>CTCP có vốn cổ phần của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc</i>	292,389	370,991
- <i>Công ty cổ phần khác</i>	448,726	619,051
Tiền gửi của các đối tượng khác	7,842	7,783
Cộng	3,598,270	4,642,451

17 . Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	31/03/2020	01/01/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Bằng VND	74,057	115,660
Bằng vàng, ngoại tệ (*)	4,241,917	4,242,883
Cộng	4,315,975	4,358,543

(*) Khoản vốn nhận ủy thác của Ngân hàng Tài thiết và Phát triển (IBRD) với giá trị 100.000.000 USD và vốn nhận ủy thác của Hiệp hội Phát triển Quốc tế (IDA) với giá trị 64.500.000 SDR (tương đương 99.487.380 USD) theo thỏa thuận cho vay lại ký giữa Bộ Tài chính, EVNFC và Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (VietinBank) nhằm thực hiện chương trình hỗ trợ phát triển chính sách cải cách ngành điện giai đoạn 2 mà Chính phủ Việt Nam đã vay. Theo đó, Công ty sẽ chịu trách nhiệm cho vay lại và giải ngân cho vay các dự án của ngành điện và không được sử dụng khoản vay này cho bất kỳ mục đích nào khác ngoài phạm vi tài trợ cho Dự án.

18 . Phát hành giấy tờ có giá thông thường

Kỳ này:

Kỳ hạn	Mệnh giá Triệu VND	Chiết khấu Triệu VND	Phụ trội Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Dưới 12 tháng	150,000	-	-	150,000
	150,000	-	-	150,000
Kỳ hạn	Mệnh giá Triệu VND	Chiết khấu Triệu VND	Phụ trội Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Dưới 12 tháng	10,000	-	-	10,000
	10,000	-	-	10,000

19 . Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/03/2020 Triệu VND	01/01/2020 Triệu VND
	93,213	134,847
Các khoản phải trả nội bộ	1,960	15,130
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (*)	21,479	32,652
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	9,317	10,884
Các khoản phải trả bên ngoài	60,457	76,180
- Cổ tức phải trả	29,717	30,015
- Các khoản chờ thanh toán - nghiệp vụ tín dụng	9,460	15,120
- Các khoản chờ thanh toán - nghiệp vụ đầu tư	14,968	14,226
- Các khoản chờ thanh toán - nghiệp vụ ủy thác cho vay	11	8
- Các khoản chờ thanh toán - nghiệp vụ nguồn vốn	92	67
- Các khoản chờ thanh toán khác (*)	6,166	16,703
- Các khoản phải trả về xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định	42	42
Cộng	319,897	384,979



Công ty Tài chính Cổ phần Điện lực

Tầng 14, 15 và 16 tháp B, tòa nhà EVN, số 11 Cửa Bắc, Ba Đình, Hà Nội, Việt Nam

Báo cáo tài chính

cho kỳ kế toán từ 01/01/2020 đến 31/03/2020

20 . Vốn chủ sở hữu

20.1 . Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Chỉ tiêu	Vốn điều lệ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quý Đầu tư phát triển	Quý Dự phòng tài chính	Quý Dự trữ bổ sung VPL	Lợi nhuận sau thuế	Vốn chủ sở hữu khác	Cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu kỳ	2,500,000	-	30,770	203,866	101,933	611,656	2,328	3,450,552
Tăng trong kỳ	149,813	223	-	-	-	72,079	-	222,115
Tăng vốn trong kỳ	149,813	223	-	-	-	-	-	150,036
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	72,079	-	72,079
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	-	-	-	-
Tạm trích lập các quỹ dự trữ cho năm nay / kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-
Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn	-	-	-	-	-	-	-	-
Bán cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-
Tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	(149,813)	-	(149,813)
Sử dụng trong năm kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-
Phân phối lợi nhuận năm trước (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Tạm trích lập các quỹ dự trữ cho kỳ này	-	-	-	-	-	-	-	-
Mua cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-
Chi có từ năm 2017 bằng cổ phiếu	-	-	-	-	-	(149,813)	-	(149,813)
Giảm khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	2,649,813	223	30,770	203,866	101,933	533,922	2,328	3,522,854

9/1/2020

20.2 . Thu nhập trên một cổ phiếu

	3 tháng đầu năm 2020	3 tháng đầu năm 2019
	Triệu VND	Triệu VND
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	72,079	59,353
Lợi nhuận phân bổ cho cổ phiếu phổ thông	72,079	59,353
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	72,079	59,353
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	253,495,629	250,000,000
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	284	237

20.3 . Chi tiết vốn đầu tư của Công ty

	31/03/2020			01/01/2020		
	Tổng số	Vốn CP thường	Tỷ lệ	Tổng số	Vốn CP thường	Tỷ lệ
	Triệu VND	Triệu VND	%	Triệu VND	Triệu VND	%
Tập đoàn Điện lực Việt	25,000	25,000	1.0%	25,000	25,000	1.0%
Ngân hàng TMCP An Bình	210,000	210,000	8.4%	210,000	210,000	8.4%
Các cổ đông khác	2,265,000	2,265,000	90.6%	2,265,000	2,265,000	90.6%
Tổng	2,500,000	2,500,000		2,500,000	2,500,000	

20.4 . Cổ phiếu

	31/03/2020	01/01/2020
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	264,981,265	250,000,000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	264,981,265	250,000,000
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	264,981,265	250,000,000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	264,981,265	250,000,000
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	264,981,265	250,000,000
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND/cổ phiếu.		

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

	3 tháng đầu năm 2020	3 tháng đầu năm 2019
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	1,963	2,235
Thu nhập lãi cho vay	371,109	182,773
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	116,267	112,165
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	116,267	112,165
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	520	678
Thu khác từ hoạt động tín dụng	412	1,093
Cộng	490,271	298,944

22 . Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	3 tháng đầu năm 2020	3 tháng đầu năm 2019
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	82,605	58,742
Trả lãi tiền vay	103,181	105,460
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	527	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	122,751	23,859
Cộng	309,063	188,061

23 . Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	3 tháng đầu năm 2020	3 tháng đầu năm 2019
	Triệu VND	Triệu VND
Thu phí dịch vụ	40,735	36,980
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	16	22
- Dịch vụ khác	32,506	34,904
Chi phí dịch vụ liên quan	(14,343)	(35,954)
- Dịch vụ thanh toán	(1,549)	(782)
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	(62)	-
- Dịch vụ khác	(5,849)	(35,172)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	26,392	1,026
24 . Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	3 tháng đầu năm 2020	3 tháng đầu năm 2019
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1,127	260
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1,106	261
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	20	-
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(66)	(27)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(66)	(28)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	-	1
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1,061	233
25 . Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư	3 tháng đầu năm 2020	3 tháng đầu năm 2019
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	4,750	587
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(4,614)	(11,529)
Hoàn nhập/Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	4,875	13,321
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	5,011	2,379
26 . Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	3 tháng đầu năm 2020	3 tháng đầu năm 2019
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác	12,388	15
- Thu nhập khác	12,388	15
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	(72)	(466)
- Chi phí khác	(72)	(466)
Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	12,315	(450)

27	Chi phí hoạt động	3 tháng đầu năm 2020		3 tháng đầu năm 2019		
		Triệu VND		Triệu VND		
	Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	152		1,389		
	Chi phí cho nhân viên	39,998		31,272		
	- Chi lương và phụ cấp	34,315		27,584		
	- Các khoản chi đóng góp theo lương	4,016		2,767		
	- Chi trợ cấp	2		4		
	- Chi khác cho nhân viên	1,666		918		
	Chi về tài sản	16,260		11,743		
	Trong đó: Khấu hao tài sản cố định	4,000		3,510		
	Chi cho hoạt động quản lý công vụ	13,504		8,885		
	- Công tác phí	962		338		
	- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1,000		971		
	Cộng	69,914		53,289		
28	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	3 tháng đầu năm 2020		3 tháng đầu năm 2019		
		Triệu VND		Triệu VND		
	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(48,958)		(1,429)		
	Dự phòng rủi ro trái phiếu VAMC	(16,893)				
	Cộng	(65,851)		(1,429)		
29	Tiền và các khoản tương đương tiền	31/03/2020		01/01/2020		
		Triệu VND		Triệu VND		
	Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	3,117		3,872		
	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1,309		5,398		
	Tiền, vàng gửi và cho vay tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 03 tháng)	4,725,756		2,082,766		
	Cộng	4,730,183		2,092,036		
30	Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên	3 tháng đầu năm 2020		3 tháng đầu năm 2019		
		Triệu VND		Triệu VND		
	I. Tổng số cán bộ, công nhân viên	572		490		
	1. Tổng quỹ lương	33,496		26,980		
	2. Tiền thưởng	821		702		
	3. Thu nhập khác	1,228		903		
	4. Tổng thu nhập (1+2+3)	35,544		28,585		
	5. Tiền lương bình quân (người/tháng)	19.52		18.35		
	6. Thu nhập bình quân hàng tháng (người/tháng)	20.71		19.45		
31	Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước	Số dư đầu kỳ		Số phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp		Số đã nộp		
	Chỉ tiêu	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
	Thuế GTGT	169.515	511	(503)		177
	Thuế TNDN	29,014	18,145	(29,014)		18,145
	Các loại thuế khác (*)	3,468	5,412	(5,723)		3,157
	Cộng	32,652	24,067	(35,240)		21,478

		31/03/2020	01/01/2020
		Triệu VND	Triệu VND
32	Tài sản, giấy tờ có giá (GTCC) thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu		
32.1	Tài sản, GTCC nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu		
		12,936,468	14,562,545
	Giấy tờ có giá	68,339,975	68,341,929
	Bất động sản	19,744,417	19,023,280
	Các loại tài sản bảo đảm khác		
	Cộng	101,020,860	101,927,754
33	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra		
		46,654	26,053
		13,812	6,676
		286	235
		32,556	19,143
	Cộng	46,654	26,053
34	Hoạt động ủy thác/ nhận ủy thác và đại lý TCTD		
34.1	Hoạt động nhận ủy thác và đại lý		
		31,250	31,250
	Vốn nhận ủy thác cho vay	138,707	138,707
	Vốn nhận ủy thác đầu tư không chịu rủi ro	34,303,720	34,580,351
	Quản lý cho vay lại không chịu rủi ro (Nhận ủy quyền cho vay lại từ Bộ Tài Chính)		
	Cộng	34,473,677	34,750,309
35	Giao dịch với bên liên quan		
	<i>Các bên liên quan có giao dịch với Công ty trong kỳ như sau:</i>		
	Bên liên quan	Mối quan hệ	
	Ngân hàng TMCP An Bình	Cổ đông sáng lập Công ty	
	<i>Tại thời điểm cuối kỳ, số dư của Công ty với các bên liên quan như sau:</i>		
		55,012	8,605
		110.10	107.89

36 . Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

Khu vực	Cho vay khách hàng và cho vay TCTD khác	Tiền gửi và tiền vay từ khách hàng và các TCTD khác	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Số Thuần của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	13,465,056	13,413,605	46,654	-	5,648,513
	13,465,056	13,413,605	46,654	-	5,648,513

37 . Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

TT	Tài sản tài chính	31/03/2020		01/01/2020	
		Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
1	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3,117		3,872	
2	Tiền gửi tại NHNN	1,309		5,398	
3	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	4,952,908	-	3,209,031	-
4	Cho vay khách hàng	9,952,096	(188,676)	9,874,143	(154,897)
5	Chứng khoán đầu tư	5,648,513	(130,972)	7,176,531	(193,974)
6	Góp vốn, đầu tư dài hạn	474,522	(579)	480,022	(579)
7	Tài sản có khác	1,176,899	(255,216)	2,004,162	(371,307)
	Tổng cộng	22,209,364	(575,443)	22,753,159	(720,757)

TT	Tài sản tài chính	31/03/2020		01/01/2020	
		Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
1	Tiền gửi và vay các TCTD khác	9,815,335		9,277,288	
2	Tiền gửi của khách hàng	3,598,270		4,642,451	
3	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	4,315,975		4,358,543	
4	Phát hành giấy tờ có giá	150,000		10,000	
5	Các khoản lãi, phí phải trả	226,685		250,132	
6	Các khoản phải trả và công nợ khác	75,067		134,847	
	Tổng cộng	18,181,332	-	18,673,260	-



38 . Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động của Công ty do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ của mình theo cam kết. Rủi ro tín dụng không chỉ giới hạn ở hoạt động cho vay mà còn bao gồm nhiều hoạt động mang tính chất tín dụng khác như hoạt động bảo lãnh... Công ty hạn chế rủi ro tín dụng thông qua việc phân loại khách hàng có tình hình tài chính lành mạnh, có phương án kinh doanh rõ ràng và đáp ứng các yêu cầu về tài sản đảm bảo.

Qua số liệu đánh giá chất lượng tín dụng Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 công ty có tỷ lệ nợ xấu là ~ 2.41 %.

Quy chế, quy trình liên quan đến hoạt động cấp tín dụng cũng thường xuyên được xem xét sửa đổi bổ sung nhằm hạn chế những điểm không phù hợp, qua đó giảm thiểu các rủi ro phát sinh.

Bên cạnh đó, Công ty đã triển khai xây dựng công cụ đánh giá khách hàng thông qua hệ thống chấm điểm và xếp hạng tín dụng. Theo đó, Công ty đã ban hành các quy chế chấm điểm và xếp hạng tín dụng đối với khách hàng: cá nhân; doanh nghiệp; tổ chức tín dụng. Hệ thống xếp hạng nội bộ khách hàng đã được sử dụng làm cơ sở đánh giá, xếp loại khách hàng, phục vụ cho công tác tín dụng và góp phần tạo cơ cấu khách hàng vững chắc cho Công ty.

Xét đến thời điểm hiện tại, danh mục cho vay của Công ty tập trung chủ yếu là các đơn vị của ngành điện thuộc Tập đoàn Điện lực Việt Nam. Ngoài ra, Công ty đang hướng tới các khách hàng ngoài ngành có tiềm lực tài chính lành mạnh và thuộc các ngành có lợi thế phát triển, có hiệu quả kinh doanh cao: Bất động sản, sản xuất, cung cấp các sản phẩm cho các công trình thủy điện và lưới điện. Công ty luôn chú trọng theo dõi giới hạn cho vay đối với từng khách hàng và nhóm khách hàng cụ thể để đảm bảo tính tuân thủ theo các quy định ban hành của NHNN và giảm thiểu rủi ro đối với công ty.

Công ty xây dựng quy chế nội bộ nhằm thực hiện tiến hành phân loại nợ và trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng,... dựa trên Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và thông tư số 09/2014/TT-NHNN. Qua đó thường xuyên đánh giá rủi ro của các khoản nợ và đề xuất biện pháp xử lý phù hợp.

39 . Rủi ro thị trường

a. Rủi ro lãi suất

Công ty chịu rủi ro lãi suất do các tài sản và công nợ đáo hạn tại các thời điểm khác nhau và với các giá trị khác nhau. Công ty kiểm soát rủi ro lãi suất thông qua theo dõi và đánh giá chênh lệch kỳ hạn của tài sản và công nợ.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 xem chi tiết tại Phụ lục số 01.

b. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Công ty thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VNĐ. Công ty chịu rủi ro ngoại hối vì đã phát sinh các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ.

Công ty quản lý rủi ro ngoại hối thông qua việc thiết lập và đảm bảo trạng thái ngoại hối.

Công ty đã xây dựng hệ thống các hạn mức giao dịch ngoại hối cho các TCTD và cho các cán bộ giao dịch ngoại hối.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo loại tiền tệ Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 xem chi tiết tại Phụ lục số 02.

c. Rủi ro thanh khoản

028
ÔN
AI
CÔ
ĐI
ANH

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ thanh toán cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Công ty có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Công ty duy trì cơ cấu tài sản có và tài sản nợ phù hợp, đồng thời tăng cường huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Công ty. Công ty cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản cao, linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Công ty cũng cần 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 công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ 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 đến hạn của các tài sản và công nợ 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 đáo hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Công ty;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán nợ đầu tư/ kinh doanh được tính toán dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm (05) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng 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. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có 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 đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Thời gian đáo hạn của khoản mục nguồn vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà Công ty chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính của từng khoản vốn tài trợ ủy thác đầu tư.
- Thời đến hạn của các tài sản có và các khoản nợ khác được tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng.

Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ hạn đáo hạn thực tế Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 xem chi tiết tại Phụ lục số 03.

40 Báo cáo bộ phận

40.1 Báo cáo bộ phận chính yếu: theo lĩnh vực kinh doanh

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020 xem chi tiết tại Phụ lục số 04.

Người lập

Nguyễn Thị Quỳnh

Kế toán trưởng

Mai Danh Hiền



Nguyễn Hoàng Hải

0630
IG T
CHÍN
PHÂN
N L
PHỔ

Phụ lục 01: Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 31/03/2020 như sau:

Chỉ tiêu	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian					Tổng	
	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 01 tháng	Từ 01 - 03 tháng	Từ 06 - 12 tháng		Từ 01 - 05 năm
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN							
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	3,117	-	-	-	-	3,117
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	1,309	-	-	-	1,309
III Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	1,212,796	2,685,560	827,400	227,153	-	4,952,908
VI Cho vay khách hàng (*)	435,848	-	1,443,621	1,340,820	2,214,996	1,370,239	9,952,096
VII Chứng khoán đầu tư (*)	-	987,775	394,142	850,190	1,555,000	581,405	5,648,513
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	474,522	-	-	-	-	474,522
IX Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	88,411	-	-	-	-	88,411
X Tài sản có khác (*)	444,465	691,380	41,055	-	-	-	1,176,899
Tổng tài sản	880,312	3,458,000	4,565,687	3,018,410	3,997,148	1,951,645	22,297,775
NỢ PHẢI TRẢ							
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	4,246,760	2,341,815	1,714,000	-	9,815,335
II Tiền gửi của khách hàng	-	38,039	3,000	70,000	527,842	2,827,889	3,598,270
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	-	790	68,049	1,000	87,032	314,666	4,315,975
Tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	150,000	-	-	150,000
VI Các khoản nợ khác	-	75,068	48,418	178,267	-	-	301,753
Tổng nợ phải trả	-	113,898	4,366,227	2,741,082	2,328,874	3,142,555	18,181,332
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	880,312	3,344,103	199,460	277,328	239,436	(1,190,910)	4,116,443
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	880,312	3,344,103	199,460	277,328	239,436	(1,190,910)	4,116,443

Phụ lục 02: Bảng phân tích tài sản và công nợ theo loại tiền tệ tại ngày 31/03/2020 như sau:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại hối khác được quy đổi	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	105	130	-	234
II Tiền gửi tại NHNN	-	24	-	24
III Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	474	1,749,525	94	1,750,093
VI Cho vay khách hàng (*)	-	4,014,892	-	4,014,892
X Tài sản có khác (*)	2,083	66,963	969	70,015
Tổng tài sản	2,662	5,831,534	1,063	5,835,259
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	1,512,960	-	1,512,960
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay Tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	4,241,917	-	4,241,917
VI Các khoản nợ khác	-	42,573	-	42,573
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	-	5,797,450	-	5,797,450
Trạng thái tiền tệ nội bảng	2,662	34,084	1,063	37,809
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	2,662	34,084	1,063	37,809

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.



Phụ lục 03: Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 31/03/2020 như sau:

Chỉ tiêu	Quá hạn			Trong hạn					Tổng
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Không kỳ hạn	Đến 01 tháng	Từ 01 - 03 tháng	Từ 03 - 12 tháng	Từ 01 - 05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
TÀI SẢN									
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	3,117	-	-	-	-	3,117
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	1,309	-	-	-	-	1,309
III Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	-	3,898,356	827,400	227,153	-	-	4,952,908
VI Cho vay khách hàng (*)	412,141	23,707	-	410,931	308,130	3,287,346	1,701,902	3,807,939	9,952,096
VII Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	777,724	400,190	943,405	3,527,193	-	5,648,513
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	474,522	474,522
IX Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	88,411	88,411
X Tài sản có khác (*)	444,429	36	-	634,297	98,138	-	-	-	1,176,899
Tổng tài sản	856,570	23,742	-	5,725,734	1,633,858	4,457,904	5,229,095	4,370,871	22,297,775
NỢ PHẢI TRẢ									
I Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	-	4,246,760	2,341,815	3,226,760	-	-	9,815,335
II Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	41,039	70,000	229,342	3,257,889	-	3,598,270
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	67,790	2,049	174,063	700,471	3,371,601	4,315,975
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	150,000	-	-	-	150,000
VI Các khoản nợ khác	-	-	-	123,486	178,267	-	-	-	301,753
Tổng nợ phải trả	-	-	-	4,479,076	2,742,131	3,630,165	3,958,360	3,371,601	18,181,332
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	856,570	23,742	-	1,246,659	(1,108,273)	827,738	1,270,736	999,270	4,116,443

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

Phụ lục 04: Báo cáo bộ phận chính yếu: theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ		Kinh doanh chứng khoán và góp vốn mua cổ phần		Khác		Hoạt động chung không phân bổ		Tổng cộng	
	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ	Năm nay/ Cuối kỳ	Năm trước/ Đầu kỳ
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Doanh thu	489,752	298,266	9,625	13,908	54,769	37,933	-	-	554,146	350,107
1. Doanh thu lãi	489,752	298,266	520	678					490,271	298,944
2. Doanh thu từ hoạt động đầu tư			9,625	13,908					9,625	13,908
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác			(4,614)	(11,529)	54,250	37,255			54,250	37,255
II. Chi phí	309,063	188,061	(4,614)	(11,529)	(14,481)	(36,447)	(69,914)	(53,289)	220,053	86,797
1. Chi phí lãi	309,063	188,061							309,063	188,061
2. Chi phí khấu hao TSCĐ			(4,614)	(11,529)	(14,481)	(36,447)	(4,000)	(3,510)	(4,000)	(3,510)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh							(65,914)	(49,779)	(85,009)	(97,754)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	798,814	486,327	5,011	2,379	40,288	1,486	(69,914)	(53,289)	774,199	436,905
Chi phí dự phòng rủi ro	(65,851)	(1,429)							(65,851)	(1,429)
Kết quả kinh doanh bộ phận	732,964	484,898	5,011	2,379	40,288	1,486	(69,914)	(53,289)	708,349	435,476

Phụ lục 04: Báo cáo bộ phận chính yếu: theo lĩnh vực kinh doanh

	Huy động vốn và cho vay lại, kinh doanh chứng khoán nợ			Kinh doanh chứng khoán và góp vốn mua cổ phần			Khác			Hoạt động chung không phân bổ			Tổng cộng		
	Năm nay/ Cuối kỳ		Triệu VND	Năm nay/ Cuối kỳ		Triệu VND	Năm nay/ Cuối kỳ		Triệu VND	Năm nay/ Cuối kỳ		Triệu VND	Năm nay/ Cuối kỳ		Triệu VND
	trước/ Đầu kỳ	Đầu kỳ		trước/ Đầu kỳ	Đầu kỳ		trước/ Đầu kỳ	Đầu kỳ		trước/ Đầu kỳ	Đầu kỳ				
III. Tài sản (*)	19,040,756	18,916,822	1,123,051	1,128,552	1,461,961	1,525,847	672,006	1,273,349	3,117	22,297,775	22,844,570	3,117	3,872	3,872	
1. Tiền mặt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	1,309	5,398	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	3,512,960	1,737,438	-	-	1,439,948	1,471,594	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. Cho vay khách hàng	9,952,096	9,874,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7. Chứng khoán đầu tư	4,999,983	6,528,001	648,530	648,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	474,522	480,022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,411	91,409	-	-	-	
10. Tài sản Cố khác	575,717	777,241	-	-	20,704	48,856	-	-	-	580,478	1,176,899	-	-	-	
IV. Nợ phải trả	17,956,265	18,528,413	-	-	-	-	93,212	134,847	18,049,477	18,049,477	18,663,260	18,049,477	18,663,260	18,663,260	
1. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	9,815,335	9,277,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. Tiền gửi của khách hàng	3,598,270	4,642,451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	4,315,975	4,358,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. Các khoản nợ khác	226,685	250,132	-	-	-	-	93,212	134,847	-	93,212	134,847	-	-	-	

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.