

## BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN

(Theo mẫu tại Phụ lục II – Kèm theo Nghị định số 140/2020/NĐ-CP ngày 30/11/2020 của Chính phủ)

### VỀ VIỆC CHUYỂN NHƯỢNG VỐN CỔ PHẦN CỦA TỔNG CÔNG TY XI MĂNG VIỆT NAM ĐẦU TƯ TẠI CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Bản công bố thông tin này và tài liệu bổ sung được cung cấp tại:

**TỔ CHỨC LÀ CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYÊN NHƯỢNG: TỔNG CÔNG TY XI MĂNG VIỆT NAM (VICEM)**

Trụ sở chính: Số 228 đường Lê Duẩn, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Website: [www.vicem.vn](http://www.vicem.vn)

Điện thoại: 024. 3851 2425, 024. 3851 9659, 024. 3851 9661

Fax: 024. 3851 2778

**TỔ CHỨC TƯ VẤN: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM (VIETINBANK SECURITIES)**

Trụ sở chính: 306 Bà Triệu, quận Hai Bà Trưng, Tp. Hà Nội.

Website: [www.cts.vn](http://www.cts.vn)

Điện thoại: (84.24) 3974 1771 Fax: (84.24) 3974 1760

CN TP.HCM: 49 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Tp.Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84.24) 3974 1771 Fax: (84.28) 3820 0899

CN Đà Nẵng: Tầng 8, số 36 Trần Quốc Toản, Quận Hải Châu, TP Đà Nẵng

Điện thoại: (84.24) 3974 1771 Fax: (84.23) 6358 4788

Hà Nội, năm 2023

Tổ chức tư vấn: Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam



MỤC LỤC

I. CƠ SỞ PHÁP LÝ.....	4
II. TỔ CHỨC CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN.....	6
1. Tổ chức là chủ sở hữu vốn chuyên nhượng.....	6
2. Doanh nghiệp có vốn của chủ sở hữu chuyên nhượng.....	6
3. Tổ chức tư vấn.....	6
III. CÁC KHÁI NIỆM.....	7
IV. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC LÀ CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYÊN NHƯỢNG.....	8
1. Tên chủ sở hữu vốn chuyên nhượng và tóm tắt quá trình hình thành và phát triển.....	8
2. Mối quan hệ với công ty cổ phần có vốn đầu tư cần chuyên nhượng.....	9
3. Số cổ phần sở hữu.....	9
V. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA CÔNG TY CÓ VỐN CỦA DOANH NGHIỆP NHÀ NƯỚC CHUYÊN NHƯỢNG (CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT).....	9
1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển.....	9
1.1. Thông tin chung.....	9
1.2. Quá trình hình thành và phát triển.....	11
2. Cơ cấu tổ chức và bộ máy quản lý của Công ty.....	12
2.1. Cơ cấu tổ chức:.....	12
2.2. Cơ cấu bộ máy quản lý công ty:.....	12
3. Danh sách cổ đông nắm giữ trên 5% vốn cổ phần của Công ty, Danh sách cổ đông sáng lập và tỷ lệ cổ phần nắm giữ, Cơ cấu cổ đông.....	24
3.1. Danh sách cổ đông nắm giữ trên 5% vốn cổ phần của Công ty tại thời điểm 28/02/2023.....	24
3.2. Cơ cấu cổ đông của Công ty tại thời điểm 28/02/2023.....	25
4. Danh sách công ty mẹ, công ty liên kết, công ty con mà Công ty đang nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối: Không có.....	25
5. Sản phẩm, dịch vụ chính.....	25
6. Tình hình sử dụng đất đai của Công ty.....	28
7. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất.....	28
8. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu.....	29
9. Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo.....	30
10. Thông tin về những cam kết nhưng chưa được thực hiện của Công ty.....	31



11. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới Công ty mà có thể ảnh hưởng đến giá cổ phần khi chuyển nhượng vốn: .....	32
<b>VI. THÔNG TIN VỀ VIỆC TỔ CHỨC THỰC HIỆN CHUYỂN NHƯỢNG VỐN .....</b>	<b>34</b>
1. Loại cổ phần .....	34
2. Mệnh giá .....	34
3. Tổng số cổ phần dự kiến chuyển nhượng .....	34
4. Giá khởi điểm đấu giá.....	34
5. Phương pháp/ cơ sở tính giá khởi điểm .....	34
6. Phương thức chuyển nhượng vốn.....	34
7. Tổ chức đấu giá .....	34
8. Thời gian thực hiện chuyển nhượng vốn .....	34
9. Thời gian đăng ký mua cổ phần dự kiến .....	34
10. Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài.....	34
11. Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng vốn .....	37
12. Các loại thuế có liên quan .....	37
13. Các thông tin khác theo quy định của pháp luật phải công khai khi thực hiện chuyển nhượng vốn (như hồ sơ đấu giá, phương tiện, địa điểm công bố thông tin, chuyển nhượng vốn tại các ngân hàng thương mại cổ phần và các thông tin khác chưa có trong quy chế đấu giá và bản công bố thông tin này) .....	38
<b>VII. MỤC ĐÍCH CHUYỂN NHƯỢNG VỐN .....</b>	<b>39</b>
<b>VIII. CÁC TỔ CHỨC CÓ LIÊN QUAN TỚI CHUYỂN NHƯỢNG VỐN .....</b>	<b>39</b>
1. Doanh nghiệp nhà nước sở hữu vốn chuyển nhượng .....	39
2. Doanh nghiệp có vốn của chủ sở hữu chuyển nhượng .....	39
3. Tổ chức tư vấn.....	40
4. Tổ chức thẩm định giá.....	40
5. Tổ chức đấu giá .....	40
<b>IX. BÁO CÁO CỦA CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYỂN NHƯỢNG VỀ NỘI DUNG THÔNG TIN TRONG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN CÓ LIÊN QUAN ĐẾN CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYỂN NHƯỢNG .....</b>	<b>40</b>
<b>X. NGÀY THÁNG, CHỮ KÝ, ĐÓNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYỂN NHƯỢNG VÀ TỔ CHỨC TƯ VẤN.....</b>	<b>42</b>

## I. CƠ SỞ PHÁP LÝ

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn Luật Doanh nghiệp;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán;
- Luật quản lý, sử dụng vốn Nhà nước đầu tư vào sản xuất, kinh doanh tại doanh nghiệp số 69/2014/QH13 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;
- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010; Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn Luật Các tổ chức tín dụng;
- Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015 của Chính phủ về đầu tư vốn Nhà nước vào Doanh nghiệp và Quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp;
- Nghị định số 32/2018/NĐ-CP ngày 08/03/2018 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015 của Chính phủ về đầu tư vốn Nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp;
- Nghị định số 140/2020/NĐ-CP ngày 30/11/2020 của Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 126/2017/NĐ-CP ngày 16 tháng 11 năm 2017 của Chính phủ về chuyển doanh nghiệp nhà nước và công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do doanh nghiệp nhà nước đầu tư 100% vốn điều lệ thành công ty cổ phần; Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13 tháng 10 năm 2015 của Chính phủ về đầu tư vốn nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp và Nghị định số 32/2018/NĐ-CP ngày 08 tháng 3 năm 2018 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13 tháng 10 năm 2015 của Chính phủ về đầu tư vốn nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp;
- Thông tư số 219/2015/TT-BTC ngày 31/12/2015 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung của Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13 tháng 10 năm 2015 của Chính phủ về đầu tư vốn nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp;
- Thông tư số 59/2018/TT-BTC ngày 16/07/2018 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 219/2015/TT-BTC ngày 31/12/2015 của Bộ trưởng Bộ Tài chính về đầu tư vốn Nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn tài sản tại doanh nghiệp;
- Thông tư số 36/2021/TT-BTC ngày 26/05/2021 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về đầu tư vốn Nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp quy định tại Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015, Nghị định số 32/2018/NĐ-CP ngày 08/03/2018, Nghị định số 121/2020/NĐ-CP ngày 09/10/2020 và Nghị định số 140/2020/NĐ-CP ngày 30/11/2020 của Chính phủ;
- Thông tư số 16/2023/TT-BTC ngày 17/03/2023 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 36/2021/TT-BTC ngày 26 tháng 5 năm 2021 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về đầu tư vốn Nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp quy định tại Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13 tháng 10 năm 2015; Nghị định số 32/2018/NĐ-CP ngày 08 tháng 03 năm 2018; Nghị định số 121/2020/NĐ-CP ngày 09 tháng 10 năm 2020 và Nghị định số 140/2020/NĐ-CP ngày 30 tháng 11 năm 2020 của Chính phủ.



- Văn bản số 635/BXD-QLDN ngày 29/03/2018 của Bộ Xây dựng về việc chấp thuận chủ trương thoái toàn bộ vốn của VICEM tại Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng;
- Văn bản số 1484/VICEM-HĐTV ngày 15/08/2018 về việc chủ trương lựa chọn đơn vị tư vấn thoái toàn bộ vốn của VICEM tại Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Văn bản số 2156/BXD-QLDN ngày 27/08/2018 của Bộ Xây dựng về việc tăng vốn điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng (nay là Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt);
- Văn bản số 2332/BXD-QLDN ngày 28/6/2022 của Bộ Xây dựng về việc chủ trương chuyển nhượng vốn của Tổng công ty Xi măng Việt Nam tại Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Quyết định số 868/QĐ-BXD ngày 22/10/2019 của Bộ Xây dựng về việc phê duyệt Đề án tái cơ cấu Tổng công ty Xi măng Việt Nam giai đoạn 2019 – 2025;
- Văn bản số 419/VICEM-HĐTV ngày 16/3/2023 của Hội đồng thành viên VICEM về việc Đề án cơ cấu lại VICEM giai đoạn 2021-2025;
- Công văn số 2459/BXD-KHTC ngày 14/06/2023 của Bộ Xây dựng về việc chấp thuận chủ trương thoái toàn bộ vốn của VICEM tại VietCredit;
- Chứng thư thẩm định giá số 0301/2023/ĐG-AC ngày 03/03/2023 do Công ty TNHH Tư vấn và Kiểm toán quốc tế ban hành;
- Các văn bản pháp luật khác có liên quan.

<b>Tên cổ phiếu</b>	<b>: Cổ phiếu Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>
<b>Mệnh giá</b>	<b>: 10.000 đồng/cổ phần</b>
<b>Tổng số lượng cổ phiếu thực hiện chuyển nhượng</b>	<b>: 10.034.732 cổ phiếu</b>
<b>Tổng giá trị chuyển nhượng vốn theo mệnh giá</b>	<b>: 100.347.320.000 đồng</b>
<b>Giá khởi điểm</b>	<b>: 71.759 đồng/cổ phần</b>

## II. TỔ CHỨC CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN

### 1. Tổ chức là chủ sở hữu vốn chuyển nhượng

#### **TỔNG CÔNG TY XI MĂNG VIỆT NAM**

**Ông Lê Nam Khánh**

Chức vụ: **Tổng Giám đốc**

Tổng công ty Xi măng Việt Nam cam kết là cổ đông có quyền sở hữu hợp pháp đối với số cổ phần chuyển nhượng vốn tại Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt và các thông tin, số liệu trong Bản công bố thông tin mà Tổng công ty Xi măng Việt Nam có được với vai trò là một cổ đông của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt là trung thực, chính xác.

### 2. Tổ chức tư vấn

#### **CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

**Ông Phạm Ngọc Hiệp**

Chức vụ: **Phó Tổng Giám đốc**

*(Theo Giấy ủy quyền số 08/2023/GUQ-CKCT do Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam ký ngày 29/05/2023)*

Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam với vai trò là tổ chức tư vấn đảm bảo rằng những phân tích, đánh giá và lựa chọn ngôn từ trên Bản công bố thông tin này đã được thực hiện một cách hợp lý và cẩn trọng, các thông tin trong Bản công bố thông tin này là trung thực, chính xác dựa trên cơ sở các thông tin và số liệu thu thập được từ Tổng công ty Xi măng Việt Nam, Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.



### III. CÁC KHÁI NIỆM

#### 1. Trong Bản công bố thông tin này, những từ ngữ dưới đây được hiểu như sau

- Tổ chức là chủ sở hữu vốn chuyên nhượng: Tổng công ty Xi măng Việt Nam
- Công ty có vốn của chủ sở hữu vốn chuyên nhượng: Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt
- Bản công bố thông tin: Bản công bố thông tin của Công ty về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh nhằm cung cấp thông tin cho nhà đầu tư đánh giá và đưa ra các quyết định đầu tư chứng khoán
- Điều lệ: Điều lệ của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt đã được Đại hội đồng cổ đông của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt thông qua
- Vốn điều lệ: Là số vốn do các thành viên, cổ đông góp hoặc cam kết góp trong một thời hạn nhất định và được ghi vào Điều lệ công ty
- Cổ phần: Vốn điều lệ được chia thành nhiều phần bằng nhau
- Cổ phiếu: Chứng chỉ do Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt phát hành xác nhận quyền sở hữu của một hoặc một số cổ phần của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.


#### 2. Các từ hoặc nhóm từ viết tắt trong Bản công bố thông tin này có nội dung như sau

- BCTC: Báo cáo tài chính
- BKS: Ban kiểm soát
- ĐHĐCĐ: Đại hội đồng cổ đông
- ĐKKD: Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh
- HĐQT: Hội đồng quản trị
- HĐTV: Hội đồng thành viên
- TNHH: Trách nhiệm hữu hạn
- VICEM/Tập đoàn: Tổng công ty Xi măng Việt Nam
- TSCĐ: Tài sản cố định

#### IV. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC LÀ CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYÊN NHƯỢNG

##### 1. Tên chủ sở hữu vốn chuyên nhượng và tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

###### 1.1. Tên chủ sở hữu vốn chuyên nhượng:

- Tên chủ sở hữu vốn chuyên nhượng: TỔNG CÔNG TY XI MĂNG VIỆT NAM
- Tên Tiếng Anh: VIETNAM NATIONAL CEMENT CORPORATION
- Tên viết tắt: VICEM
- Trụ sở chính: Số 228 đường Lê Duẩn, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Điện thoại: 024. 3851 2425, 024. 3851 9659, 024. 3851 9661
- Fax: 024. 3851 2778
- Website: [www.vicem.vn](http://www.vicem.vn)
- Logo: 
- Giấy chứng nhận ĐKDN: Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100106320 do Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, đăng ký lần đầu ngày 01 tháng 07 năm 2011, thay đổi lần thứ sáu ngày 11 tháng 11 năm 2021.
- Vốn điều lệ: 11.958.000.000.000 đồng (Mười một nghìn chín trăm năm mươi tám tỷ đồng) (Theo Quyết định số 836/QĐ-BXD ngày 23/09/2022 của Bộ Xây dựng ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Xi măng Việt Nam)

###### 1.2. Quá trình hình thành và phát triển

- Tổng công ty Xi măng Việt Nam (VICEM). Tiền thân là Liên hiệp các Xí nghiệp Xi măng được thành lập ngày 01/10/1979, Liên hiệp các xí nghiệp Xi măng được thành lập để quản lý các nhà máy xi măng trong cả nước.
- Ngày 05/10/1993 Bộ xây dựng có Quyết định số 456/BXD-TCLĐ đổi tên Liên hiệp các xí nghiệp Xi măng thành Tổng công ty Xi măng Việt Nam; Ngày 14/11/1994 Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 670/TTg về việc thành lập Tổng công ty Xi măng Việt Nam hoạt động theo mô hình tổng công ty 91.
- Ngành nghề kinh doanh:
  - + Ngành, nghề kinh doanh chính: Sản xuất và kinh doanh xi măng, clinker.



+ Ngành, nghề có liên quan đến ngành, nghề kinh doanh chính: Kinh doanh than, thạch cao, vận tải cho chuỗi giá trị sản xuất kinh doanh xi măng; Cung ứng các dịch vụ tư vấn, chuyên giao kỹ năng quản lý, quản trị doanh nghiệp, kỹ thuật, thị trường; Đào tạo và phát triển nguồn nhân lực; Tư vấn đầu tư, xây dựng và phát triển xi măng; Lĩnh vực vật liệu xây dựng liên quan chuỗi giá trị ngành xi măng; Các hoạt động kinh doanh khác theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.

## 2. **Mối quan hệ với công ty cổ phần có vốn đầu tư cần chuyên nhượng**

Tổng công ty Xi măng Việt Nam là cổ đông của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.

## 3. **Số cổ phần sở hữu**

Số cổ phần thuộc sở hữu của Tổng công ty Xi măng Việt Nam tại Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt là **10.034.732 cổ phần** (chiếm tỷ lệ **14,31%** tổng số cổ phần đã phát hành theo vốn thực góp trong vốn điều lệ).

# V. **TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA CÔNG TY CÓ VỐN CỦA DOANH NGHIỆP NHÀ NƯỚC CHUYỂN NHƯỢNG (CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT)**

## 1. **Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển**

### 1.1. **Thông tin chung**

- |                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| - Tên doanh nghiệp                   | Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt   |
| - Tên viết tắt                       | Công ty Tài chính Tín Việt   |
| - Trụ sở chính                       | Tầng 17, Tòa nhà Mipec Tower, Số 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa, Hà Nội   |
| - Điện thoại                         | 024. 6270 2127   |
| - Website                            | <a href="http://www.vietcredit.vn">www.vietcredit.vn</a>   |
| - Vốn điều lệ đăng ký và thực góp    | 701.372.140.000 đồng ( <i>Bảy trăm linh một tỷ, ba trăm bảy mươi hai triệu, một trăm bốn mươi nghìn đồng</i> )   |
| - Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh | Số 0102766770 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu ngày 02/06/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 16/01/2023.<br><br>Ngân hàng nhà nước đã có Quyết định số 903/QĐ-NHNN ngày 12/5/2023 về việc sửa đổi nội dung giấy phép thành lập và hoạt động, giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, trong đó điều chỉnh vốn điều lệ của VietCredit là 701.372.140.000 đồng. |
| - Hoạt động kinh doanh chính         | Huy động và nhận tiền gửi có kỳ hạn 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 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.

- Ngành nghề sản xuất kinh doanh chủ yếu:
  - Hoạt động trung gian tiền tệ khác. Chi tiết:
    - + Huy động vốn dưới các hình thức sau đây:
      - a. Nhận tiền gửi của tổ chức;
      - b. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn của tổ chức;
      - c. Vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật;
      - d. Vay Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tài cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
    - + Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:
      - a. Cho vay, bao gồm cả cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng
      - b. Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyên nhượng, các giấy tờ có giá khác;
      - c. Bảo lãnh ngân hàng;
      - d. Phát hành thẻ tín dụng;
      - e. Bao thanh toán;
      - f. Các hình thức cấp tín dụng khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).
    - + Các hoạt động khác:
      - a. Mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước;
      - b. Mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
      - c. Mở tài khoản tại ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối;
      - d. Mở tài khoản tiền gửi, tài khoản quản lý tiền vay cho khách hàng;
      - e. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
      - f. Tiếp nhận vốn ủy thác của Chính phủ, tổ chức, cá nhân để thực hiện các hoạt động đầu tư vào các dự án sản xuất, kinh doanh, cấp tín dụng được phép, ủy thác vốn cho tổ chức tín dụng thực hiện cấp tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
      - g. Tham gia đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyên nhượng, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác theo quy định của pháp luật;
      - h. Bảo lãnh phát hành trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; đại lý phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá khác;
      - i. Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định;
      - j. Cung ứng dịch vụ tư vấn trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, đầu tư;



k. Cung ứng dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản của khách hàng.

- Hoạt động cho thuê tài chính.
- Hoạt động của đại lý và môi giới bảo hiểm. Chi tiết: Làm đại lý kinh doanh bảo hiểm.

## 1.2. Quá trình hình thành và phát triển

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt tiền thân là Công ty Tài chính Cổ phần Xi Măng được thành lập ngày 29/05/2008 theo Quyết định số 142/GP-NHNN của NHNN. Vốn Điều lệ ban đầu là 300 tỷ đồng, với 03 cổ đông sáng lập chiếm 61.5% vốn điều lệ là Tổng Công ty Xi măng Việt Nam, Ngân hàng thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam, Tổng Công ty Thép Việt Nam. Công ty hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 010025068 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 02/06/2008;

Ngày 10/03/2009, Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng được NHNN cấp phép kinh doanh ngoại hối;

Ngày 22/04/2009, Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng đã chính thức trở thành thành viên thứ 52 của Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam;

Tháng 06/2010, Công ty thực hiện tăng vốn điều lệ thành công lên 604.921.000.000 đồng thông qua hình thức phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và các cán bộ công nhân viên.

Ngày 16/08/2010, Công ty được NHNN cho phép thành lập chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh. Mục tiêu của việc thành lập Chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh là để mở rộng thị trường, phát triển khách hàng theo chiến lược hoạt động của Công ty. Ngày 27/11/2010, Chi nhánh chính thức khai trương và đi vào hoạt động.

Tháng 04/2013, Công ty chuyển trụ sở từ 28 Bà Triệu, Hoàn Kiếm, Hà Nội về địa điểm mới tại 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội.

Ngày 03/08/2015, Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp GCNĐKDN thay đổi lần thứ 8 cho Công ty, theo số CFC được phép thực hiện nghiệp vụ Cho thuê tài chính.

Ngày 24/11/2016, Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp GCNĐKDN thay đổi lần thứ 8 cho Công ty, theo đó CFC được phép thực hiện nghiệp vụ Phát hành thẻ tín dụng.

Ngày 23/04/2018, Đại hội đồng cổ đông CFC thông qua việc thay đổi tên, logo, website, tầm nhìn, sứ mệnh và giá trị cốt lõi của Công ty. Theo đó, Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng được đổi tên thành Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit).

Ngày 18/06/2018, NHNN đã cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 59/GP-NHNN cho Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt trên cơ sở cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng.

Ngày 01/08/2018, UBCKNN đã ban hành Công văn số 4759/UBCK-GSDC, theo đó Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt chính thức trở thành Công ty đại chúng.

Ngày 28/09/2018, Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp GCNĐKDN số 0102766770 thay đổi lần thứ 11 cho Công ty, theo số VietCredit được phép thực hiện cho vay cá nhân, bao gồm cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng.

Ngày 25/10/2018, NHNN đã có Công văn số 8028/NHNN-TTGSNH về việc chấp thuận cho VietCredit tăng vốn điều lệ từ 604.921.000.000 đồng lên 1.070.371.390.00 đồng. Theo đó:

- Ngày 25/11/2018, VietCredit đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ các quỹ của Công ty lên mức 668.981.680.000 đồng,
- Tháng 05/2019, VietCredit đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 668.981.680.000 đồng lên 687.872.140.000 đồng thông qua hình thức chào bán cổ phiếu ra công chúng, không đạt mức vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành theo Phương án tăng vốn đã được NHNN chấp thuận do điều kiện thị trường diễn biến không thuận lợi.

Ngày 28/10/2019, VietCredit được NHNN cấp Quyết định số 2242/QĐ-NHNN về việc sửa đổi vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt. Theo đó, Vốn điều lệ của VietCredit là 687.872.140.000 đồng.

Ngày 21/12/2021, Công ty được chấp thuận đăng ký giao dịch cổ phiếu trên Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (UpCom) theo Quyết định số 734/QĐ-SGDHN của Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội với mã chứng khoán là TIN.

Ngày 16/12/2022, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) đã có văn bản số 8328/UBCK-QLCB về việc báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt. Theo đó, Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt đã phân phối thành công 1.350.000 cổ phiếu cho người lao động theo chương trình ESOP theo Phương án đã được Đại hội đồng cổ đông Công ty thông qua tại Nghị quyết số 152/2022/Vietcredit-NQ ngày 29/04/2022. Trong năm 2022, VietCredit đã thực hiện Chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn cho người lao động (ESOP) với số lượng bán ra thành công là 1.350.000 cổ phiếu/1.370.000 cổ phiếu. Hiện VietCredit đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận kết quả thực hiện tăng vốn điều lệ và đang thực hiện sửa đổi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh liên quan đến vốn điều lệ từ 687.872.140.000 đồng lên 701.372.140.000 đồng, tương ứng 70.137.214 cổ phần theo Quyết định số 903/QĐ-NHNN.

*(Nguồn: Tín Việt)*

## **2. Cơ cấu tổ chức và bộ máy quản lý của Công ty**

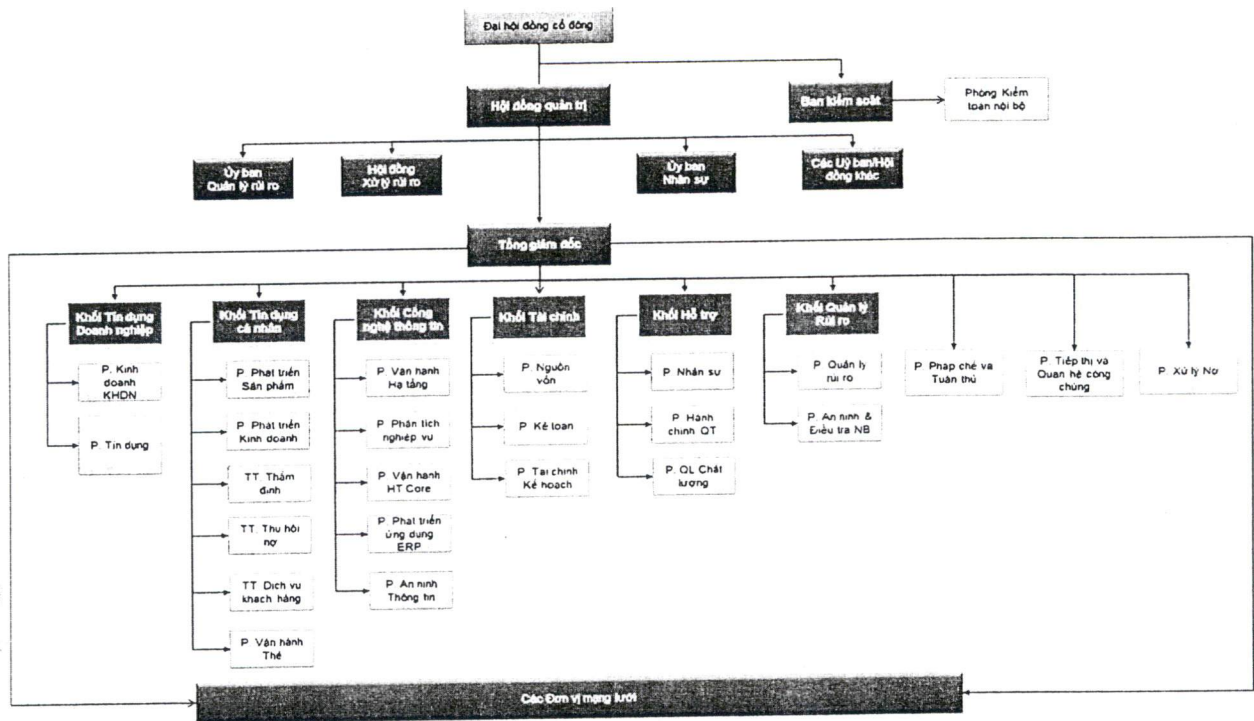
### **2.1. Cơ cấu tổ chức:**

- Đại hội đồng cổ đông
- Hội đồng quản trị: 05 thành viên
- Ban Điều hành: 05 thành viên
- Ban Kiểm soát: 03 thành viên

### **2.2. Cơ cấu bộ máy quản lý công ty:**

Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt thiết lập cơ cấu tổ chức phù hợp với tình hình đặc điểm kinh doanh theo mô hình Công ty Cổ phần, sơ đồ cơ cấu tổ chức của Công ty như sau:





(Nguồn: Tín Việt)

❖ **Đại hội đồng cổ đông**

Đại hội đồng cổ đông là cơ quan quyền lực có thẩm quyền cao nhất của Công ty, gồm tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết, họp mỗi năm ít nhất 01 lần. Đại hội đồng cổ đông sẽ thông qua các vấn đề quan trọng của Công ty theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty. ĐHĐCĐ có quyền thông qua định hướng phát triển của Công ty, báo cáo tài chính hàng năm của Công ty và ngân sách tài chính cho năm tiếp theo, bầu hoặc bãi nhiệm thành viên HĐQT và BKS của Công ty.

❖ **Hội đồng quản trị:**

HĐQT là cơ quan quản trị Công ty với các thành viên được bầu bởi ĐHĐCĐ, có toàn quyền nhân danh Công ty để quyết định mọi vấn đề liên quan đến hoạt động của Công ty trừ những vấn đề thuộc về thẩm quyền của ĐHĐCĐ, bao gồm trách nhiệm giám sát và đưa ra những quyết định chủ chốt liên quan đến tài chính, vận hành cũng như chiến lược quản trị rủi ro dựa trên đề xuất của Ban Điều hành nhằm đạt được những mục tiêu chiến lược của Công ty và đem lại những giá trị bền vững cho khách hàng. Hiện tại HĐQT Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt có 05 thành viên.

Danh sách thành viên Hội đồng quản trị của Công ty:

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ
1	Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch
2	Hồ Minh Tâm	Thành viên
3	Lưu Công Toại	Thành viên
4	Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên
5	Nguyễn Lâm Trung Anh	Thành viên độc lập

❖ **Ban Kiểm soát**

Ban Kiểm soát là cơ quan do ĐHĐCĐ bầu ra. BKS có nhiệm vụ kiểm soát mọi mặt hoạt động,

*[Handwritten signature]*

quản trị và điều hành hoạt động của Công ty. Hiện BKS Công ty gồm 03 thành viên và hoạt động độc lập với HĐQT và Ban Điều hành

Danh sách Ban Kiểm soát của Công ty:

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ
1	Trần Việt Phương	Trưởng ban
2	Trần Hồng Giang	Thành viên
3	Hồ Hồng Hải	Thành viên

❖ **Ban Điều hành**

Ban Điều hành quản lý hoạt động kinh doanh hàng ngày của Công ty, bao gồm những thành viên sau:

- Tổng Giám đốc do HĐQT bổ nhiệm, là người điều hành hoạt động hàng ngày của Công ty và chịu trách nhiệm trước HĐQT về việc thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao. Giúp việc cho Tổng Giám đốc là các Giám đốc Khối, Kế toán trưởng và bộ máy chuyên môn nghiệp vụ.

- Giám đốc Khối giúp Tổng Giám đốc quản lý, điều hành một lĩnh vực hoặc một số lĩnh vực Tổng Giám đốc phân công, chịu trách nhiệm trước HĐQT, Tổng Giám đốc và trước pháp luật về lĩnh vực được phân công phụ trách.

- Ban Điều hành của Công ty hiện nay gồm có 01 Tổng Giám đốc và 04 Phó Tổng Giám đốc. Người đại diện theo pháp luật của Công ty là Tổng Giám đốc.

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ
1	Hồ Minh Tâm	Tổng Giám đốc
2	Vũ Thục Quyên	Phó Tổng Giám đốc
3	Lê Phương Hải	Phó Tổng Giám đốc
4	Huỳnh Lê Khanh	Phó Tổng Giám đốc
5	Jan Pacak	Phó Tổng Giám đốc

❖ **Các phòng ban của Công ty**

- **Phòng Xử lý nợ**

- ✓ Thực hiện xử lý nợ của khách hàng doanh nghiệp, định chế tài chính:
- ✓ Thực hiện các hoạt động quản lý, khai thác tài sản bảo đảm trong quá trình xử lý nợ:
- ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
- ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
- ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
- ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.



- ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Tiếp thị và Quan hệ công chúng**
  - ✓ Tiếp thị sản phẩm & dịch vụ
  - ✓ Quản lý và phát triển Thương hiệu
  - ✓ Quan hệ công chúng
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Pháp chế và Tuân thủ**
  - ✓ Tư vấn pháp lý
  - ✓ Thẩm định Văn bản
  - ✓ Tham gia bảo vệ quyền lợi của Công ty khi được ủy quyền trong các tranh chấp phát sinh. Đại diện Công ty tham gia các công việc tố tụng tại các cơ quan pháp luật khi được ủy quyền. Phối hợp hướng dẫn thủ tục pháp lý cho các đơn vị khi tham gia tố tụng theo yêu cầu để đảm bảo quyền lợi và lợi ích hợp pháp của Công ty, người lao động và những vấn đề khác liên quan đến hoạt động kinh doanh của Công ty.
  - ✓ Lập hồ sơ xin phép thành lập Chi nhánh, Phòng Giao dịch, các đơn vị trực thuộc.
  - ✓ Thực hiện hoặc tư vấn thực hiện thủ tục sửa đổi/bổ sung nội dung Giấy đăng ký kinh doanh, Điều lệ Công ty. Thực hiện các thủ tục pháp lý về mở rộng mạng lưới, điều chỉnh, bổ sung chức năng kinh doanh của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các công việc liên quan đến công tác Phòng chống rửa tiền của Công ty: tư vấn, thực hiện công tác tiếp nhận và xử lý báo cáo về PCRT, soạn thảo tài liệu, phối hợp với các bộ phận thực hiện đào tạo về PCRT và các công việc khác liên quan đến công tác PCRT của toàn hệ thống.
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.

- ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
- ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Quản lý rủi ro**
  - ✓ Xây dựng Khung quản lý rủi ro
  - ✓ Xây dựng Hạ tầng quản lý rủi ro
  - ✓ Thông đạt, thực thi các chuẩn mực và nguyên tắc quản lý rủi ro trên toàn hệ thống
  - ✓ Quản lý thực hiện Phân loại nợ và trích lập dự phòng:
  - ✓ Cử nhân sự là Thư ký cho Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng Xử lý Rủi ro.
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng An ninh điều tra nội bộ**
  - ✓ Tổ chức, quản lý và điều hành các hoạt động phòng chống gian lận/lừa đảo
  - ✓ Điều tra, phát hiện các trường hợp gian lận/lừa đảo
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Nhân sự**
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, bố trí nhân sự
  - ✓ Xây dựng, quản lý hệ thống chức danh và phát triển nghề nghiệp
  - ✓ Thực hiện tuyển dụng nhân sự
  - ✓ Đào tạo đảm bảo kế hoạch nhân sự và phát triển nguồn nhân lực

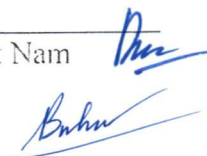


- ✓ Phát triển Văn hóa doanh nghiệp:
  - ✓ Thực hiện chế độ quyền lợi cho người lao động theo Quy định của Công ty
  - ✓ Quản lý hồ sơ, thông tin nhân sự Công ty
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
- **Phòng Hành chính - Quản trị**
- ✓ Mua sắm, bảo trì, sửa chữa, quản lý tài sản, công cụ, dụng cụ để phục vụ hoạt động quản trị, kinh doanh của Công ty
  - ✓ Xây dựng cơ bản; mua sắm, thuê, cho thuê bất động sản; thuê kho chứng từ
  - ✓ Thực hiện các dịch vụ hành chính
  - ✓ Thực hiện các sự kiện nội bộ, truyền thông nội bộ
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Quản lý chất lượng**
- ✓ Hoạch định hệ thống quản lý chất lượng dịch vụ Khách hàng trên toàn Công ty
  - ✓ Nghiên cứu, cập nhật và áp dụng các phương pháp quản lý, đo lường chất lượng hiện đại nhằm cải tiến tốt nhất hệ thống quản lý chất lượng Công ty
  - ✓ Tổ chức, triển khai thực hiện, giám sát, đánh giá, cải tiến công tác quản lý chất lượng trong toàn hệ thống nhằm ngăn ngừa những hạn chế, sai sót về mặt chất lượng trong toàn bộ hoạt động của Công ty
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.

- ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Nguồn vốn**
- ✓ Huy động vốn và quản lý thanh khoản
  - ✓ Hoạt động ngoại hối
  - ✓ Hoạt động trên thị trường tiền tệ
  - ✓ Thực hiện hoạt động đầu tư/mua, bán, cầm cố, repo các loại Giấy tờ có giá trên thị trường: Tín phiếu, Trái phiếu chính phủ/Trái phiếu chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và các loại giấy tờ có giá khác theo quy định của Pháp luật
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ, báo cáo định kỳ theo Quy định của Ngân hàng Nhà nước, của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Tham mưu cho cấp có thẩm quyền, Hội đồng quản lý tài sản nợ và có trong việc xây dựng cơ cấu, cấu trúc Bảng tổng kết tài sản. Đánh giá và phân tích các biến động tài sản Nợ, tài sản Có và đề xuất các biện pháp thay đổi.
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Tài chính Kế hoạch**
- ✓ Tổ chức, tổng hợp lập và theo dõi, đánh giá kế hoạch Ngân sách toàn Công ty
  - ✓ Công tác đánh giá và phân tích tài chính
  - ✓ Công tác báo cáo quản trị, báo cáo phân tích, báo cáo khác
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.



- ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Vận hành hạ tầng**
- ✓ Thiết kế, xây dựng, vận hành và quản trị hệ thống hạ tầng CNTT
  - ✓ Nghiên cứu, lựa chọn và đề xuất các phương án, giải pháp công nghệ phù hợp và nhà cung cấp thiết bị phần cứng, phần mềm và dịch vụ uy tín liên quan đến hệ thống hạ tầng CNTT
  - ✓ Tham mưu và thực hiện công tác giám sát các hệ thống hạ tầng CNTT và truyền thông đảm bảo vận hành hệ thống CNTT hoạt động một cách an toàn – ổn định
  - ✓ Đầu mối tiếp nhận các yêu cầu và sự cố về Hạ tầng và các vấn đề về CNTT từ người dùng cuối và phối hợp các Phòng/ Ban có liên quan giải quyết
  - ✓ Thực hiện cài đặt, hỗ trợ triển khai các hệ thống và các vấn đề liên quan đến CNTT đến người dùng cuối
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Phân tích nghiệp vụ**
- ✓ Phân tích nghiệp vụ hệ thống công nghệ thông tin
  - ✓ Thực hiện phát triển và quản lý các ứng dụng tích hợp, kết nối các hệ thống công nghệ thông tin
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.



- ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
- ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Vận hành hệ thống Core**
  - ✓ Quản lý vận hành hệ thống Core Banking
  - ✓ Quản lý vận hành hệ thống Core Thẻ, Phát hành thẻ và các hệ thống hỗ trợ kinh doanh khác liên quan đến nghiệp vụ cho vay tiêu dùng
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Phát triển ứng dụng ERP**
  - ✓ Thực hiện xây dựng và phát triển hệ thống phần mềm báo cáo
  - ✓ Thực hiện xây dựng và phát triển các phần mềm ứng dụng trong quản trị Công ty.
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng An ninh thông tin**
  - ✓ Nghiên cứu và thiết lập khung tiêu chuẩn về ANTT
  - ✓ Xây dựng và quản lý chính sách ANTT
  - ✓ Đánh giá và Kiểm thử ANTT
  - ✓ Quản trị rủi ro công nghệ
  - ✓ Đối phó sự cố ANTT: Là đầu mối phối hợp cùng các Phòng ban chức năng khác trong việc:



- ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Phát triển sản phẩm**
- ✓ Nghiên cứu và phát triển sản phẩm, dịch vụ
  - ✓ Triển khai các chương trình kinh doanh sản phẩm, dịch vụ
  - ✓ Giám sát triển khai và đảm bảo hiệu quả tài chính của sản phẩm, dịch vụ
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Phát triển kinh doanh**
- ✓ Xây dựng và quản lý mạng lưới kênh phân phối (Chi nhánh, Phòng giao dịch, POS) để bán hàng
  - ✓ Phát triển và quản lý mạng lưới đại lý bán hàng, các đối tác liên kết, kênh bán hàng mới
  - ✓ Đào tạo nghiệp vụ cho lực lượng bán hàng
  - ✓ Đề xuất các chương trình tiếp thị, quảng cáo, ưu đãi đối với sản phẩm chịu trách nhiệm bán
  - ✓ Đề xuất cải tiến sản phẩm và dịch vụ:
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.

- ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
- ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; Đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
- ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Trung tâm Thẩm định**
  - ✓ Thực hiện công tác thẩm định cấp tín dụng đối với khách hàng cá nhân
  - ✓ Quản lý chất lượng cấp tín dụng đối với khách hàng cá nhân
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Trung tâm từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Trung tâm theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Trung tâm để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Trung tâm đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Trung tâm; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Trung tâm Thu hồi nợ**
  - ✓ Quản lý nợ
  - ✓ Xử lý nợ
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Trung tâm từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Trung tâm theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Trung tâm để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Trung tâm đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Trung tâm; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Vận hành thẻ**
  - ✓ Phát hành thẻ
  - ✓ Kiểm soát giao dịch
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.



- ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Trung tâm Dịch vụ khách hàng**
- ✓ Tiếp nhận và xử lý yêu cầu khách hàng
  - ✓ Chăm sóc khách hàng
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Trung tâm từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Trung tâm theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Trung tâm để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Trung tâm đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Trung tâm; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Kế toán**
- ✓ Tổ chức công tác kế toán theo quy định của pháp luật (GL)
  - ✓ Thực hiện công tác kế toán thanh toán (AP)
  - ✓ Thực hiện công tác kế toán công nợ (AR)
  - ✓ Báo cáo tài chính, báo cáo thuế và báo cáo NHNN
  - ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
  - ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
  - ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
  - ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
  - ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.
- **Phòng Kinh doanh khách hàng doanh nghiệp**
- ✓ Thực hiện bán các sản phẩm & dịch vụ liên quan đến KHDN
  - ✓ Xây dựng và phát triển sản phẩm và dịch vụ cùng chính sách liên quan đến KHDN

- ✓ Mở rộng mạng lưới, phát triển thị trường, nhóm Khách hàng
- ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
- ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
- ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
- ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
- ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.

**– Phòng Tín dụng**

- ✓ Thực hiện công tác thẩm định cấp tín dụng đối với khách hàng:
- ✓ Quản lý tín dụng, giám sát tín dụng đối với KHDN, ĐCTC:
- ✓ Thực hiện xây dựng kế hoạch ngân sách hàng năm, kế hoạch triển khai, tổ chức công việc của Phòng từng thời kỳ để trình cấp có thẩm quyền. Theo dõi, báo cáo về việc thực hiện ngân sách của Phòng theo yêu cầu.
- ✓ Tổ chức bộ máy nhân sự, phân công công việc trong Phòng để hoàn thành kế hoạch năm, kế hoạch công việc của Phòng đã được phê duyệt từng thời kỳ.
- ✓ Thực hiện các báo cáo nội bộ theo Quy định của Công ty và các báo cáo khác theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền.
- ✓ Xây dựng các quy trình, quy định nghiệp vụ thuộc lĩnh vực của Phòng; đánh giá hiệu quả các quy trình, quy định này trong thực tế để liên tục cải tiến, giúp nâng cao hoạt động của Công ty.
- ✓ Thực hiện các nhiệm vụ khác do cấp có thẩm quyền giao.

(Nguồn: Tín Việt)

**3. Danh sách cổ đông nắm giữ trên 5% vốn cổ phần của Công ty, Danh sách cổ đông sáng lập và tỷ lệ cổ phần nắm giữ, Cơ cấu cổ đông**

**3.1. Danh sách cổ đông nắm giữ trên 5% vốn cổ phần của Công ty tại thời điểm 28/02/2023**

STT	Cổ đông	Địa chỉ trụ sở chính	Số cổ phần nắm giữ	Giá trị cổ phần nắm giữ tính theo mệnh giá (1.000 đồng)	%/Vốn Điều lệ
1	Tổng Công ty Xi măng Việt Nam	228 Lê Duẩn, Phường Trung Phụng, Quận Đống Đa, Hà Nội	10.034.732	100.347.320	14,31%



STT	Cổ đông	Địa chỉ trụ sở chính	Số cổ phần năm giữ	Giá trị cổ phần năm giữ tính theo mệnh giá (1.000 đồng)	%/Vốn Điều lệ
	<b>Tổng cộng</b>		<b>10.034.732</b>	<b>100.347.320</b>	<b>14,31%</b>

(Nguồn: Tín Việt)

### 3.2. Cơ cấu cổ đông của Công ty tại thời điểm 28/02/2023

STT	Danh mục	Số lượng cổ đông	Số cổ phần	%/Vốn Điều lệ
<b>I</b>	<b>Cổ đông trong nước, nước ngoài</b>	<b>350</b>	<b>70.137.214</b>	<b>100,00%</b>
<b>1</b>	<b>Trong nước</b>	<b>323</b>	<b>70.003.076</b>	<b>99,81%</b>
1.1	Nhà nước	1	10.034.732	14,31%
1.2	Tổ chức	2	44.636	0,06%
1.3	Cá nhân	320	59.923.708	85,44%
<b>2</b>	<b>Nước ngoài</b>	<b>27</b>	<b>134.138</b>	<b>0,19%</b>
2.1	Tổ chức nước ngoài; Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	0	0	0%
2.2	Cá nhân	27	134.138	0,19%
<b>II</b>	<b>Cổ đông lớn, cổ đông khác</b>	<b>350</b>	<b>70.137.214</b>	<b>100,00%</b>
1	Cổ đông lớn	1	10.034.732	14,31%
2	Cổ đông khác	349	60.102.482	85,69%
	<b>Tổng cộng</b>	<b>350</b>	<b>70.137.214</b>	<b>100,00%</b>

(Nguồn: Tín Việt)

4. Danh sách công ty mẹ, công ty liên kết, công ty con mà Công ty đang nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối: Không có

5. Sản phẩm, dịch vụ chính

5.1. Hoạt động huy động vốn

Nhằm đảm bảo đáp ứng nhu cầu vốn cho tăng trưởng tín dụng đồng thời duy trì thanh khoản, tuân thủ nghiêm ngặt các yêu cầu an toàn vốn theo quy định của NHNN như tỷ lệ khả năng chi trả, các tỷ lệ về sử dụng vốn..., Công ty luôn ưu tiên triển khai các sản phẩm huy động cũng như các chương trình thúc đẩy huy động vốn kỳ hạn dài trên 12 tháng dành cho các khách hàng doanh nghiệp, tổ chức, định chế tài chính và chú trọng các hoạt động chăm sóc khách hàng, duy trì và phát triển đa dạng nền tảng khách hàng, đảm bảo tính ổn định dài hạn của Công ty.

Một số sản phẩm huy động vốn nổi bật của Công ty như sau:

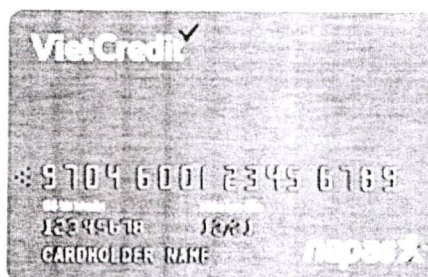
- Chứng chỉ tiền gửi với kỳ hạn đa dạng (từ 01 đến 36 tháng) và phương thức trả lãi linh hoạt, phù hợp với nhu cầu dòng tiền của khách hàng (trả lãi cuối kỳ/định kỳ hàng tháng, hàng quý...);
- Nhận tiền gửi có kỳ hạn từ các tổ chức kinh tế;
- Nhận tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác;
- Nhận vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro.

Là tổ chức tín dụng phi ngân hàng nên hoạt động huy động vốn, nhận tiền gửi của Công ty chịu nhiều quy định chặt chẽ hơn so với các ngân hàng thương mại khác.

## 5.2. Hoạt động cấp tín dụng

Với định hướng chiến lược tập trung vào mảng tài chính tiêu dùng, năm 2018 Công ty đã cho ra mắt sản phẩm thẻ tín dụng nội địa và hiện tại đây cũng là sản phẩm chủ lực duy nhất của Công ty với nhiều tiện ích và tính năng vượt trội.

### Hình ảnh sản phẩm thẻ tín dụng nội địa của VietCredit



VietCredit là công ty tài chính tiên phong tại Việt Nam cho ra đời sản phẩm Thẻ tín dụng nội địa trên thị trường tài chính tiêu dùng nhằm đem đến giải pháp tài chính hữu hiệu, đáp ứng nhu cầu chi tiêu hàng ngày hoặc dự phòng tài chính những tình huống cấp bách, từ đó góp phần nâng tầm cuộc sống của người dân Việt Nam.

Một số tính năng vượt trội của Thẻ tín dụng nội địa VietCredit mà không có sản phẩm nào trên thị trường có tính năng tương tự, cụ thể:

- **Thẻ có thời gian sử dụng đến 36 tháng:** Khách hàng có thể rút – trả tiền nhiều lần trong hạn mức tín dụng đã được VietCredit cấp mà không cần phải thực hiện lại các thủ tục, chi phí liên quan, do đó vừa tiết kiệm thời gian và chi phí cho khách hàng.
- **Chính sách không phí:** VietCredit không tính phí cho khách hàng như tính phí mở



thẻ, phí thường niên, phí tất toán trước hạn... Đồng thời khách hàng được hưởng thêm 0% lãi suất trong vòng 7 ngày đầu tiên kể từ khi kích hoạt thẻ. Chính sách này giúp giảm gánh nặng chi phí khi đi vay và giúp khách hàng chi tiêu thoải mái hơn.

- **Tính linh hoạt:** Khách hàng có thể thanh toán toàn bộ dư nợ trước hạn nếu khách hàng có đủ khả năng tài chính mà không bị phạt bất kỳ một khoản phí nào.
- **Tính chủ động, tiện lợi:** Thẻ có thể được sử dụng để rút tiền mặt 24/7 tại tất cả các ATM của các ngân hàng trong hệ thống NAPAS trên toàn quốc. Nhờ đó, chủ thẻ khi có nhu cầu tiêu dùng chỉ cần rút đúng số tiền mình cần để chi tiêu, không cần giữ số lượng tiền mặt nhiều

### 5.3. Hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán nợ

Bên cạnh hoạt động cấp tín dụng truyền thống, Công ty có các hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán nợ nhằm tận dụng các cơ hội của thị trường và xu hướng lãi suất để tối đa hóa lợi nhuận trên các đồng vốn huy động của Công ty, đồng thời gắn liền với kiểm soát và quản lý rủi ro thanh khoản, lãi suất.

### 5.4. Hoạt động kinh doanh vốn trên thị trường tiền tệ

Là hoạt động kinh doanh đặc thù không thể thiếu của các công ty tài chính, hoạt động kinh doanh vốn trên thị trường tiền tệ được Công ty thực hiện linh hoạt nhằm tạo sự chủ động về nguồn vốn đáp ứng yêu cầu kinh doanh cũng như duy trì, mở rộng mối quan hệ với các tổ chức tín dụng trên thị trường. Theo đó, Công ty đã chủ động cân đối nguồn vốn thông qua việc lập kế hoạch, dự báo dòng tiền đầu ra từ hoạt động cấp tín dụng và đầu tư cũng như dòng tiền đầu vào từ hoạt động huy động vốn của các tổ chức kinh tế, từ đó triển khai thực hiện linh hoạt hoạt động kinh doanh vốn trên thị trường liên ngân hàng.

### 5.5. Hoạt động kinh doanh dịch vụ đại lý bảo hiểm

Ngoài các sản phẩm nghiệp vụ truyền thống của công ty tài chính tiêu dùng, Công ty còn kinh doanh dịch vụ đại lý bảo hiểm cho sản phẩm bảo hiểm người vay tín dụng. Đây là dịch vụ hỗ trợ cho hoạt động cấp tín dụng của Công ty và được Công ty đẩy mạnh triển khai từ năm 2020. Thông tin chi tiết về sản phẩm bảo hiểm này như sau:

- **Tên sản phẩm:** Bảo hiểm Người vay tín dụng
- **Đối tượng áp dụng:** Tất cả các Chủ thẻ là khách hàng cá nhân đang sử dụng Thẻ tín dụng nội địa của VietCredit và đồng ý tham gia bảo hiểm
- **Đơn vị cung cấp bảo hiểm:** Công ty cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông (VASS)
- **Phạm vi bảo hiểm:** Trong thời hạn bảo hiểm, Chủ thẻ (Người được bảo hiểm) sẽ được VASS thay mặt Chủ thẻ chi trả toàn bộ Dư nợ còn lại của hạn mức Thẻ tín dụng nội địa cho VietCredit khi xảy ra một trong các sự kiện bảo hiểm sau đây:
  - (i) Tử vong do tai nạn/bệnh
  - (ii) Bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn do bệnh, tai nạn

(iii) Bị mất tích theo quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền

- **Phí bảo hiểm:** 5,5% x Hạn mức tín dụng được phê duyệt
- **Thời hạn bảo hiểm:** tối đa 36 tháng

**6. Tình hình sử dụng đất đai của Công ty**

Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt không có đất đai

**7. Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất**

**Tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty giai đoạn 2021 – Quý I năm 2023**

*Đơn vị tính: Triệu Đồng*

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	(%) Tăng/giảm	Quý 1 Năm 2023
	(1)	(2)	(3) = $\frac{[(2)-(1)] \times 100\%}{(1)}$	(4)
Tổng tài sản	6.209.544	6.535.253	5,25%	6.009.000
Vốn chủ sở hữu	784.433	858.307	9,42%	901.489
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.534.667	1.685.962	9,86%	368.426
Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	683.096	787.928	15,35%	213.964
Lợi nhuận trước thuế	49.760	75.564	53,86%	54.293
Lợi nhuận sau thuế	36.896	63.373	71,76%	43.182
Tỷ lệ trả cổ tức trên vốn điều lệ	0%	0%	-	-

*(Nguồn: BCTC năm 2021 và năm 2022 được kiểm toán và BCTC tự lập Quý I năm 2023 của Công ty)*

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 tăng mạnh so với cùng kỳ, cụ thể, thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự tăng 47,71% so với cùng kỳ năm 2020 và lợi nhuận trước thuế tăng 52,58% so với cùng kỳ năm 2020.

Năm 2022, Công ty đã tiếp tục phấn đấu không ngừng để đạt được kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 thông qua. Cụ thể, năm 2022, Công ty ghi nhận thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự đạt gần 1.686 tỷ đồng, tăng 9,86% so với năm 2021. Cùng với đó, Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng và Lợi nhuận sau thuế của Công ty có sự tăng mạnh, lần lượt đạt 787,93 tỷ đồng và 63,37 tỷ đồng, tăng lần lượt 15,35% và 71,76% so với năm 2021.



**Tình hình tài sản cố định của Công ty tại thời điểm 31/03/2023**

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Khoản mục	Nguyên giá (NG)	Giá trị còn lại (GTCL)	GTCL/NG (%)
<b>Tài sản cố định hữu hình</b>				
1	Nhà cửa, vật kiến trúc	1.318	0	0,00%
3	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	16.522	9.946	60,20%
4	Thiết bị, dụng cụ quản lý	22.245	6.281	28,24%
<b>Cộng</b>		<b>40.085</b>	<b>16.228</b>	<b>40,48%</b>

(Nguồn: BCTC tự lập Quý I năm 2023 của Công ty)

**8. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu**

STT	Các chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022
<b>1.</b>	<b>Quy mô vốn</b>		
+	Vốn Điều lệ (triệu đồng)	687.872	701.372
+	Tổng tài sản (triệu đồng)	6.209.543	6.535.253
+	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) (%)	12,99	15,62
<b>2.</b>	<b>Chất lượng tài sản</b>		
+	Tỷ lệ nợ xấu (%)	9,58	9,87
+	(Số dư các khoản cho vay và ứng trước khách hàng + các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác)/ Tổng tài sản (%)	57,14	67,61
+	Tài sản có sinh lời/ Tổng tài sản có nội bảng (%)	88,37	90,03
<b>3.</b>	<b>Kết quả hoạt động kinh doanh</b>		
+	Lợi nhuận trước thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân (%)	6,47	9,20

STT	Các chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022
+	Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/ Lợi nhuận trước thuế (%)	(50,33)	(20,34)
<b>4.</b>	<b>Khả năng thanh toán</b>		
+	Khả năng thanh toán ngay (lần)	2,79	9,97
+	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn (%)	54,83	55,90

(Nguồn: Tính toán dựa trên Báo cáo tài chính năm 2021 và năm 2022 đã được kiểm toán của  
 Tín Việt)

### 9. Kế hoạch lợi nhuận và cổ tức năm tiếp theo

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	
		Kế hoạch	% tăng (giảm) so với năm 2022
Doanh thu thuần hoặc Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự (triệu đồng) (* )	1.886.444	2.144.989	13,71%
Lợi nhuận sau thuế (triệu đồng)	63.374	85.333	34,65%
Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế/Doanh thu (%)	3,36%	3,98%	18,45%
Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu (%)	7,38%	7,55%	2,30%
Tỷ lệ chia cổ tức	-	0%	-

(Nguồn: Tín Việt)

#### Lưu ý:

(\* ) Doanh thu của Công ty được xác định bằng tổng các nguồn thu nhập: Thu nhập lãi và các  
 khoản thu nhập tương tự; Thu nhập từ hoạt động dịch vụ; Thu nhập từ hoạt động khác

#### Căn cứ đạt được kế hoạch lợi nhuận và cổ tức nêu trên:

Nhằm đảm bảo triển khai thực hiện đồng bộ, phối hợp chặt chẽ giữa các bộ phận để hoàn thành



tốt kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2023 và tạo đà tăng trưởng cho Công ty trong các năm tiếp theo, Ban lãnh đạo Công ty đã vạch ra những kế hoạch hành động trọng tâm cho từng hoạt động, cụ thể như sau:

– **Hoạt động bán hàng**

- + Tiếp tục tối ưu hiệu suất bán hàng, nâng cao hiệu suất bán hàng theo số lượng hồ sơ đầu vào trên từng nhân viên;
- + Thực hiện việc mở rộng cơ sở khách hàng, tập trung đẩy mạnh hoạt động trên nền tảng trực tiếp tuyến (kênh bán hàng kỹ thuật số).

– **Hoạt động huy động vốn**

- + Tích cực đẩy mạnh hoạt động chào bán chứng chỉ tiền gửi cho các tổ chức, định chế tài chính, tạo nguồn vốn ổn định, lâu dài phục vụ cho các mục tiêu hoạt động kinh doanh của Công ty;
- + Nghiên cứu triển khai hoạt động huy động vốn từ nước ngoài.

– **Hoạt động marketing**

Năm 2023, các hoạt động Marketing sẽ được thực hiện đồng bộ như sau:

- + Xây dựng và triển khai chương trình “Member gets number” theo định hướng khách hàng tốt giới thiệu khách hàng tốt;
- + Tập trung quảng bá, truyền thông vào các cao ốc văn phòng và trên các kênh online để tiếp cận khách hàng phù hợp với tình hình thực tế;
- + Liên tục củng cố và mở rộng mối quan hệ với phóng viên báo đài, cơ quan báo chí lớn uy tín, có lượng người theo dõi cao... đồng thời tăng cường công tác thu nhập thông tin có nguy cơ ảnh hưởng thương hiệu & kiểm soát rủi ro danh tiếng.

– **Hoạt động nhân sự**

- + Đảm bảo mục tiêu tuyển dụng và tỷ lệ đáp ứng toàn hàng từ 95% trở lên. Bên cạnh đó, không ngừng xây dựng và củng cố thương hiệu Công ty đối với thị trường lao động bên ngoài, gia tăng tính gắn kết đối với đội ngũ CBCNV nội bộ;
- + Công tác đào tạo và phát triển nhân sự được nâng cao và đẩy mạnh nhằm mục tiêu xây dựng và đảm bảo đội ngũ kế thừa (trọng điểm là chương trình Hạt Giống Đỏ sẽ được nhân rộng tại Trung tâm Thu hồi nợ). Xây dựng những chương trình nâng cao kỹ năng (bao gồm kỹ năng mềm, chuyên môn, lãnh đạo...) đảm bảo một lực lượng CBCNV nòng cốt hiện đại, linh hoạt, đa kỹ năng và có thể đáp ứng mọi nhu cầu công việc khi cần thiết;
- + Cải tiến và đổi mới công tác chính sách nhân sự nhằm mục đích giữ chân và thu hút nhân tài.

– **Hoạt động thu hồi nợ**

- + Tiếp tục nâng cao kiểm soát chất lượng thu hồi nợ và thực hiện xây dựng đội ngũ nhân viên thu hồi nợ trong Công ty để đảm bảo quy trình thu hồi nợ đúng chuẩn quy định và quy trình NHNN ban hành;
- + Cải thiện năng lực thu hồi nợ bằng việc triển khai “Giải pháp Phân loại tự động tài khoản phải thu”.

**10. Thông tin về những cam kết nhưng chưa được thực hiện của Công ty**

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Công ty có các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài 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 nội bảng. Bảo lãnh khác 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 ngoài bảng của Công ty giai đoạn 2020 – Quý I năm 2023 như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Các chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022	Quý I/2023
Cam kết cho vay không hủy ngang	1.318.491	1.977.327	2.935.957	3.385.522
Bảo lãnh khác	53.419	43.419	43.419	3.419
Các cam kết khác	352.374	367.556	-	-
<b>Tổng Cộng</b>	<b>1.724.284</b>	<b>2.388.302</b>	<b>2.979.376</b>	<b>3.388.941</b>

(Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2021, năm 2022 đã được kiểm toán và Báo cáo tài chính Quý I năm 2023 tự lập của Tín Việt)

#### 11. Các thông tin, các tranh chấp kiện tụng liên quan tới Công ty mà có thể ảnh hưởng đến giá cổ phần khi chuyển nhượng vốn:

Ngày 02/11/2015, Tòa án nhân dân thành phố Hà Nội đã ban hành Bản án phúc thẩm số 101/2015/KDTM-PT giải quyết việc tranh chấp hợp đồng tiền gửi giữa Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng và Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Công nghiệp tàu thủy. Theo đó, Tòa án “Buộc Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Công nghiệp tàu thủy phải trả cho Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng theo Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn số 200410/TGVND/CFC-VFL ngày 20/4/2010 và 14 Phụ lục hợp đồng số tiền nợ gốc và lãi tính từ ngày 15/11/2011 đến 26/9/2014 như sau:

- + Số tiền gốc là 50.000.000.000 đồng
- + Số tiền lãi là 40.149.305.555 đồng (gồm lãi trong hạn là 9.611.805.555 đ và lãi quá hạn là 30.537.500.000 đồng)
- + Tổng nợ là 90.149.305.555 đồng (Chín mươi tỷ một trăm bốn mươi chín triệu ba trăm linh năm nghìn năm trăm năm mươi lăm đồng).”

Từ đó đến nay, VietCredit mới thu được 18.816.306.522 đồng tiền gốc của Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Công nghiệp tàu thủy trên cơ sở định giá số trái phiếu VINASHINBOND do Tập đoàn Công nghiệp Tàu thủy Việt Nam (nay là Tổng công ty Công nghiệp Tàu thủy) phát hành của Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Công nghiệp tàu thủy với tổng mệnh giá 200 tỷ đồng. Số nợ còn lại đang được Chi cục Thi hành án dân sự quận Cầu Giấy theo dõi, thực hiện thi hành án



## VI. THÔNG TIN VỀ VIỆC TỔ CHỨC THỰC HIỆN CHUYỂN NHƯỢNG VỐN

### 1. Loại cổ phần

Cổ phiếu phổ thông

### 2. Mệnh giá

10.000 đồng/cổ phiếu

### 3. Tổng số cổ phần dự kiến chuyển nhượng

**10.034.732** cổ phần (chiếm tỷ lệ 14,31% tổng số lượng cổ phiếu đã phát hành theo vốn thực góp trong vốn điều lệ)

### 4. Giá khởi điểm đấu giá

**71.759 đồng/cổ phiếu**

### 5. Phương pháp/ cơ sở tính giá khởi điểm

Căn cứ Nghị quyết số 1398/NQ-VICEM ngày 12/7/2023 của Hội đồng thành viên VICEM về việc phê duyệt kết quả xác định giá trị một cổ phần; giá khởi điểm đấu giá một cổ phần và Phương án chuyển nhượng vốn thuộc chủ sở hữu của Tổng công ty Xi măng Việt Nam tại Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, giá khởi điểm là **71.759 đồng/cổ phiếu**.

*(\*) Phương pháp được sử dụng để xác định giá trị doanh nghiệp là Phương pháp tài sản, Phương pháp tỷ số bình quân, Phương pháp chiết khấu dòng cổ tức và Phương pháp giá trị giao dịch.*

### 6. Phương thức chuyển nhượng vốn

Căn cứ Nghị quyết số 1398/NQ-VICEM ngày 12/7/2023 của Hội đồng thành viên VICEM về việc phê duyệt kết quả xác định giá trị một cổ phần; giá khởi điểm đấu giá một cổ phần và Phương án chuyển nhượng vốn thuộc chủ sở hữu của Tổng công ty Xi măng Việt Nam tại Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, phương thức chuyển nhượng vốn: **Đấu giá công khai thông thường tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội**.

### 7. Tổ chức đấu giá

Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

### 8. Thời gian thực hiện chuyển nhượng vốn

Dự kiến trong năm 2023 đồng thời đảm bảo nguyên tắc thời gian tối đa không quá 06 tháng kể từ thời điểm chứng thư thẩm định giá có hiệu lực tính đến ngày công bố trúng giá chuyển nhượng vốn.

### 9. Thời gian đăng ký mua cổ phần dự kiến

Được quy định cụ thể tại Quy chế đấu giá cổ phần Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt do Tổ chức đấu giá ban hành.

### 10. Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài

Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài tại Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt được xác định như sau:

STT	Ngành nghề	Mã ngành	Tỷ lệ sở hữu nước ngoài
1	<p>Hoạt động trung gian tiền tệ khác</p> <p>Chi tiết:</p> <p>1. Huy động vốn dưới các hình thức sau đây:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nhận tiền gửi của tổ chức;</li> <li>- Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn của tổ chức;</li> <li>- Vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật;</li> <li>- Vay Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.</li> </ul> <p>2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cho vay, bao gồm cả cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng;</li> <li>- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, các giấy tờ có giá khác;</li> <li>- Bảo lãnh ngân hàng;</li> <li>- Phát hành thẻ tín dụng;</li> <li>- Bao thanh toán;</li> <li>- Các hình thức cấp tín dụng khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).</li> </ul> <p>3. Các hoạt động khác</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước;</li> <li>- Mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;</li> <li>- Mở tài khoản tại ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối;</li> <li>- Mở tài khoản tiền gửi, tài khoản quản lý tiền vay cho khách hàng;</li> <li>- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;</li> <li>- Tiếp nhận vốn ủy thác của Chính phủ, tổ chức, cá nhân để thực hiện các hoạt động</li> </ul>	6419 (Chính)	Không quy định



STT	Ngành nghề	Mã ngành	Tỷ lệ sở hữu nước ngoài
	đầu tư vào các dự án sản xuất, kinh doanh, cấp tín dụng được phép, ủy thác vốn cho tổ chức tín dụng thực hiện cấp tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; - Tham gia đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác theo quy định của pháp luật; - Bảo lãnh phát hành trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; đại lý phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá khác; - Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định; - Cung ứng dịch vụ tư vấn trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, đầu tư; - Cung ứng dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản của khách hàng.		
2	Hoạt động cho thuê tài chính	6491	Không quy định
3	Hoạt động của đại lý và môi giới bảo hiểm Chi tiết: Làm đại lý kinh doanh bảo hiểm	6622	50%

Khoản 1 Điều 139 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán (“Nghị định 155”) quy định:

1. Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại công ty đại chúng được xác định như sau:

- Công ty đại chúng hoạt động trong ngành, nghề đầu tư kinh doanh mà điều ước quốc tế có Việt Nam là thành viên quy định về sở hữu nước ngoài thì thực hiện theo điều ước quốc tế;
- Công ty đại chúng hoạt động trong ngành, nghề đầu tư kinh doanh mà pháp luật liên quan có quy định về sở hữu nước ngoài thì thực hiện theo quy định tại pháp luật đó;
- Công ty đại chúng hoạt động trong ngành, nghề đầu tư kinh doanh thuộc danh mục ngành, nghề hạn chế tiếp cận thị trường đối với nhà đầu tư nước ngoài thì thực hiện theo quy định về sở hữu nước ngoài tại danh mục. Trường hợp ngành, nghề tiếp cận thị trường có điều kiện tại danh mục không quy định cụ thể điều kiện tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ của nhà đầu tư nước ngoài trong tổ chức kinh tế thì tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại công ty là 50% vốn điều lệ;
- Công ty đại chúng không thuộc các trường hợp quy định tại điểm a, b, c khoản 1 Điều này, tỷ lệ sở hữu nước ngoài là không hạn chế;



*đ) Trường hợp công ty đại chúng hoạt động đa ngành, nghề, có quy định khác nhau về tỷ lệ sở hữu nước ngoài, tỷ lệ sở hữu nước ngoài không vượt quá mức thấp nhất trong các ngành, nghề có quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;*

*e) Trường hợp công ty đại chúng quyết định tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa thấp hơn tỷ lệ quy định tại các điểm a, b, c, d, đ khoản 1 Điều này thì tỷ lệ cụ thể phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và quy định tại Điều lệ công ty.*

Khoản 2 Điều 141 Nghị định 155 quy định:

*“Công ty đại chúng có trách nhiệm xác định ngành, nghề đầu tư kinh doanh và tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại công ty theo quy định tại Khoản 1 Điều 139 Nghị định này.”*

Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty hiện không quy định giới hạn tỷ lệ nắm giữ cổ phiếu đối với nhà đầu tư nước ngoài.

Giới hạn về tỷ lệ nắm giữ đối với người nước ngoài tại Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt hiện nay theo thông tin về số liệu sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài ngày 21/06/2023 của Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam là 50% (Nguồn: [https://vsd.vn:9994/VSD\\_PORTAL//ckeditor/161/k9uOF\\_21062023%20viet.pdf](https://vsd.vn:9994/VSD_PORTAL//ckeditor/161/k9uOF_21062023%20viet.pdf)).

Tính đến thời điểm 28/02/2023, tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt là 0,19%.

Do đó, nhà đầu tư nước ngoài được tham gia đợt chuyển nhượng vốn của Tổng công ty Xi măng Việt Nam tại Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt và được phép mua tối đa 49,81% vốn điều lệ hiện nay của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt (tương ứng 34.934.469 cổ phiếu).

Tuy nhiên tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài có thể biến động theo từng ngày giao dịch trên thị trường và cũng có thể đạt mức tối đa 50% vốn điều lệ tại ngày làm thủ tục chuyển quyền sở hữu cổ phiếu của VietCredit. Do đó, Nhà đầu tư nước ngoài khi nghiên cứu mua cổ phần của VietCredit phải có trách nhiệm cập nhật khối lượng cổ phần của VietCredit còn được phép mua của nhà đầu tư nước ngoài được công bố hằng ngày trên website của Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đảm bảo khối lượng đăng ký mua không vượt quá khối lượng còn được phép mua của nhà đầu tư nước ngoài do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam công bố tại thời điểm đăng ký tham gia đấu giá. Trường hợp tại thời điểm chuyển quyền sở hữu cổ phần trúng giá tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam, tổng số cổ phần trúng giá và đã thanh toán của nhà đầu tư nước ngoài lớn hơn khối lượng cổ phần của VietCredit còn được phép nắm giữ của nhà đầu tư nước ngoài thì số cổ phần nhà đầu tư nước ngoài được phép mua sẽ được xét theo thứ tự giá thanh toán từ cao xuống thấp cho đến khi đủ số lượng cổ phần nhà đầu tư nước ngoài còn được phép nắm giữ. Số cổ phần nhà đầu tư đã thanh toán nhưng không được mua sẽ được Tổng công ty Xi măng Việt Nam hoàn trả lại số tiền đã thanh toán tương ứng.

#### **11. Các hạn chế liên quan đến việc chuyển nhượng vốn**

Không có

#### **12. Các loại thuế có liên quan**



- Tại khoản 2 Điều 15 Thông tư số 123/2012/TT-BTC ngày 27/07/2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành một số điều của Luật thuế thu nhập doanh nghiệp, Tổng công ty Xi măng Việt Nam phải chịu thuế thu nhập từ hoạt động chuyên nhượng chứng khoán. Thu nhập từ chuyên nhượng chứng khoán được xác định là khoản thu nhập khác và kê khai vào thu nhập chịu thuế khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp.

- Nghĩa vụ thuế của Công ty:

Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt có nghĩa vụ đóng thuế Thu nhập doanh nghiệp theo quy định hiện hành. Các loại thuế khác được Công ty thực hiện đầy đủ nghĩa vụ theo đúng các quy định của pháp luật liên quan.

Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt tự kê khai, quyết toán và chịu trách nhiệm với cơ quan có thẩm quyền về các loại thuế theo quy định của nhà nước. Sau thời điểm công bố thông tin, số liệu về kết quả sản xuất kinh doanh và tài chính của Công ty có thể có sự thay đổi do kiểm tra, thanh tra của các cơ quan có thẩm quyền (Kiểm toán Nhà nước, Thanh tra, Thuế...)

**13. Các thông tin khác theo quy định của pháp luật phải công khai khi thực hiện chuyên nhượng vốn (như hồ sơ đấu giá, phương tiện, địa điểm công bố thông tin, chuyên nhượng vốn tại các ngân hàng thương mại cổ phần và các thông tin khác chưa có trong quy chế đấu giá và bản công bố thông tin này)**

**\* Hồ sơ đấu giá:**

Bộ hồ sơ đấu giá được công bố bao gồm:

- Văn bản số 635/BXD-QLDN ngày 29/03/2018 của Bộ Xây dựng về việc chấp thuận chủ trương thoái toàn bộ vốn của VICEM tại Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng;
- Văn bản số 2156/BXD-QLDN ngày 27/08/2018 của Bộ Xây dựng về việc tăng vốn điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng (nay là Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt);
- Văn bản số 2332/BXD-QLDN ngày 28/6/2022 của Bộ Xây dựng về việc chủ trương chuyên nhượng vốn của Tổng công ty Xi măng Việt Nam tại Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Quyết định số 868/QĐ-BXD ngày 22/10/2019 của Bộ Xây dựng về việc phê duyệt Đề án tái cơ cấu Tổng công ty Xi măng Việt Nam giai đoạn 2019 – 2025;
- Văn bản số 419/VICEM-HĐTV ngày 16/03/2023 của Hội đồng thành viên VICEM về việc Đề án cơ cấu lại VICEM giai đoạn 2021 – 2025;
- Công văn số 2459/BXD-KHTC ngày 14/06/2023 của Bộ Xây dựng về việc chấp thuận chủ trương chuyên nhượng toàn bộ cổ phần của VICEM tại Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng;
- Nghị quyết số 1398/NQ-VICEM ngày 12/7/2023 của Hội đồng thành viên VICEM về việc phê duyệt kết quả xác định giá trị một cổ phần; giá khởi điểm đấu giá một cổ phần và Phương án chuyên nhượng vốn thuộc chủ sở hữu của Tổng công ty Xi măng Việt Nam tại Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Bản Công bố thông tin theo mẫu quy định tại Nghị định 140/2020/NĐ-CP ngày 30/11/2020;

- Tài liệu chứng minh Tổng công ty Xi măng Việt Nam có số cổ phần bán đấu giá để chuyển nhượng vốn là chủ sở hữu hợp pháp của số cổ phần đăng ký bán;
- Các tài liệu khác có liên quan.

**\* Phương tiện, địa điểm công bố thông tin**

- Bộ hồ sơ đấu giá được công khai cho nhà đầu tư trước ngày đấu giá tối thiểu hai mươi (20) ngày tại:
- Trụ sở chính của Tổng công ty Xi măng Việt Nam, Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam và Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội;
- Ba (03) số báo liên tiếp của một tờ báo phát hành trong toàn quốc, một tờ báo địa phương nơi Tổng công ty Xi măng Việt Nam có trụ sở chính và Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt có trụ sở chính (Hà Nội);
- Website của Tổng công ty Xi măng Việt Nam (<https://www.vicem.vn>), Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt (<http://www.vietcredit.vn/>), Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam (<https://www.cts.vn>) và Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (<https://www.hnx.vn>).

## VII. MỤC ĐÍCH CHUYỂN NHƯỢNG VỐN

Cơ cấu lại danh mục đầu tư vốn của Tổng công ty Xi măng Việt Nam tại các doanh nghiệp. Chủ trương chuyển nhượng vốn của Tổng công ty đã được Bộ Xây dựng chấp thuận theo văn bản số 635/BXD-QLDN ngày 29/3/2018 của Bộ Xây dựng về việc chấp thuận chủ trương thoái toàn bộ vốn của VICEM tại Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng; Văn bản số 2156/BXD-QLDN ngày 27/08/2018 về việc tăng vốn điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng (nay là Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt); Văn bản số 2332/BXD-QLDN ngày 28/6/2022 về việc chủ trương chuyển nhượng vốn của VICEM tại công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt; Văn bản 2459/BXD-KHTC ngày 14/6/2023 về việc chủ trương chuyển nhượng vốn của VICEM tại VietCredit; và thực hiện theo nội dung Đề án tái cơ cấu VICEM giai đoạn 2019-2025 đã được Bộ Xây dựng phê duyệt kèm theo Quyết định 868/QĐ-BXD ngày 22/10/2019.

## VIII. CÁC TỔ CHỨC CÓ LIÊN QUAN TỚI CHUYỂN NHƯỢNG VỐN

### 1. Doanh nghiệp nhà nước sở hữu vốn chuyển nhượng

#### Tổng công ty Xi măng Việt Nam

Địa chỉ: Số 228 đường Lê Duẩn, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Điện thoại: 024. 3851 2425, 024. 3851 9659, 024. 3851 9661

Fax: 024. 3851 2778

Website: [www.vicem.vn](http://www.vicem.vn)

### 2. Doanh nghiệp có vốn của chủ sở hữu chuyển nhượng

#### Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt

Trụ sở chính: Tầng 17, Tòa nhà Mipecc Tower, Số 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa, Hà Nội

Website: <http://vietcredit.vn/>



Điện thoại: 024. 6270 2127

**3. Tổ chức tư vấn**

**Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam (Vietinbank Securities)**

Trụ sở chính: 306 Bà Triệu, quận Hai Bà Trưng, Tp. Hà Nội.

Website: [www.cts.vn](http://www.cts.vn)

Điện thoại: (84.24) 3974 1771 Fax: (84.24) 3974 1760

CN TP.HCM: 49 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84.24) 3974 1771 Fax: (84.28) 3820 0899

CN Đà Nẵng: Tầng 8, số 36 Trần Quốc Toản, Quận Hải Châu, TP Đà Nẵng

Điện thoại: (84.24) 3974 1771 Fax: (84.23) 6358 4788

**4. Tổ chức thẩm định giá**

**Công ty TNHH Tư vấn và Kiểm toán Quốc tế**

Địa chỉ: Tầng 6, Số 136 Đường Hoàng Quốc Việt, P. Nghĩa Tân, Q. Cầu Giấy, Tp Hà Nội

Điện thoại: (84-4) 3 748 1578 Fax: (84-4) 3 748 1579

**5. Tổ chức đấu giá**

**Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội**

Địa chỉ: Số 02 Phan Chu Trinh, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Website: [www.hnx.vn](http://www.hnx.vn)

Điện thoại: (84-24) 3941 2626 Fax: (84-24) 3934 7818

**IX. BÁO CÁO CỦA CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYÊN NHƯỢNG VỀ NỘI DUNG THÔNG TIN TRONG BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN CÓ LIÊN QUAN ĐẾN CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYÊN NHƯỢNG**

- Tổng công ty Xi măng Việt Nam cam kết là cổ đông có quyền sở hữu hợp pháp đối với số cổ phần chuyên nhượng vốn tại Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt và các thông tin trong Bản công bố thông tin mà Tổng công ty Xi măng Việt Nam với vai trò là một cổ đông của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt có được là trung thực, chính xác. Các thông tin và số liệu trong Bản công bố thông tin này được tổ chức Tư vấn thu thập từ Tổng công ty Xi măng Việt Nam, Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.
- Bản công bố thông tin được cung cấp nhằm mục đích giúp nhà đầu tư có thể đánh giá chung về tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của doanh nghiệp trước khi đăng ký mua cổ phần. Tuy nhiên, do đợt chào bán này không phải là đợt phát hành/chào bán cổ phiếu của doanh nghiệp để huy động vốn trên thị trường sơ cấp nên Bản công bố thông tin này được chúng tôi xây dựng với khả năng và nỗ lực cao nhất từ các nguồn đáng tin cậy như đã trình bày và mong muốn công bố/thông báo tới Nhà đầu tư về tình hình doanh nghiệp và các thông tin liên quan đến doanh nghiệp.


- Bản công bố thông tin này chỉ mang tính chất tham khảo, không bảo đảm rằng đã chứa đựng đầy đủ và chính xác các thông tin về doanh nghiệp và chúng tôi cũng không thực hiện phân tích, đưa ra bất kỳ ý kiến đánh giá nào với hàm ý đảm bảo giá trị của cổ phiếu. Nhà đầu tư khi tham gia đấu giá phải tự đưa ra ý kiến và tự chịu trách nhiệm về các quyết định của mình. Do đó, chúng tôi khuyến nghị nhà đầu tư trước khi tham gia đấu giá cần tìm hiểu thêm thông tin về doanh nghiệp, bao gồm nhưng không giới hạn như: Điều lệ doanh nghiệp, các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, các Nghị quyết Hội đồng quản trị, các Báo cáo của Ban Kiểm soát, các Báo cáo tài chính, Báo cáo kiểm toán, tình hình doanh nghiệp... cũng như phải bảo đảm rằng việc đăng ký mua hay thực hiện giao dịch được/sẽ được thanh toán bằng nguồn tiền hợp pháp, đúng thẩm quyền, đảm bảo các quy định về công bố thông tin, giao dịch của cổ đông lớn, cổ đông nội bộ, tỷ lệ sở hữu, chào mua công khai... phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
- Chúng tôi khuyến cáo các nhà đầu tư nên tham khảo Bản công bố thông tin này và các nguồn thông tin có liên quan khác trước khi quyết định tham gia đấu giá mua cổ phần. Nhà đầu tư tham gia mua cổ phần có trách nhiệm tìm hiểu, đánh giá các thông tin về doanh nghiệp và chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình. Công ty có vốn của doanh nghiệp nhà nước được chuyển nhượng, Tổ chức chuyển nhượng vốn, Tổ chức tư vấn và các công ty con, công ty liên kết, nhân viên của họ không chịu trách nhiệm về việc Nhà đầu tư sử dụng Bản công bố thông tin này cho mục đích của mình.



**X. NGÀY THÁNG, CHỮ KÝ, ĐÓNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYÊN NHƯỢNG VÀ TỔ CHỨC TƯ VẤN**

Hà Nội, ngày 18 tháng 07 năm 2023

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC LÀ CHỦ SỞ HỮU VỐN CHUYÊN NHƯỢNG  
TỔNG CÔNG TY XI MĂNG VIỆT NAM**

**TỔNG GIÁM ĐỐC**  
  
**Lê Nam Khánh**

**ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC TƯ VẤN  
CTCP CHỨNG KHOÁN NGÂN HÀNG CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**

  
**Phạm Ngọc Hiệp**