

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

Báo cáo tài chính riêng

Ngày 31 tháng 12 năm 2018



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Bảng cân đối kế toán riêng	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	12 - 77



Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

THÔNG TIN CHUNG

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 12 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 8 tháng 9 năm 1993, sửa đổi lần thứ 41 ngày 27 tháng 11 năm 2018. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 25.299.680 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 15.706.230 triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, năm mươi bảy (57) chi nhánh, một trăm sáu mươi tư (164) phòng giao dịch trên cả nước và hai (2) công ty con.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo tài chính riêng như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Ngô Chí Dũng	Chủ tịch
Ông Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch
Ông Lô Bằng Giang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Văn Hào	Thành viên độc lập
Ông Nguyễn Đức Vinh	Thành viên

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo tài chính riêng như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Ngô Phương Chí	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Thị Bích Thủy	Thành viên chuyên trách
Bà Trịnh Thị Thanh Hằng	Thành viên chuyên trách

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo tài chính riêng như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Đức Vinh	Tổng Giám đốc
Bà Lưu Thị Thảo	Phó Tổng Giám đốc thường trực Bổ nhiệm ngày 16 tháng 7 năm 2018
Ông Sanjeev Nanavati	Phó Tổng Giám đốc thường trực Bổ nhiệm ngày 16 tháng 7 năm 2018
Ông Nguyễn Thanh Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phan Ngọc Hòa	Phó Tổng Giám đốc
Bà Dương Thị Thu Thủy	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Fung Kai Jin	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Phú Khôi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Kosaraju Kiran Babu	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Văn Nho	Phó Tổng Giám đốc Bổ nhiệm ngày 2 tháng 7 năm 2018
Ông Phùng Duy Khương	Phó Tổng Giám đốc Bổ nhiệm ngày 3 tháng 1 năm 2019

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 và vào ngày lập báo cáo tài chính riêng là Ông Ngô Chí Dũng – Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Nguyễn Đức Vinh – Tổng Giám đốc được Ông Ngô Chí Dũng ủy quyền ký báo cáo tài chính riêng kèm theo cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 theo Văn bản Ủy quyền số 09/2012/UQ-CT ngày 5 tháng 7 năm 2012.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng.

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính riêng phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng trong năm tài chính. Trong quá trình lập báo cáo tài chính riêng này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

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

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính riêng của Ngân hàng, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Ngân hàng đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính riêng kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

Trưởng Ban Tổng Giám đốc



Ông Nguyễn Đức Vinh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 2 năm 2019

Số tham chiếu: 60755038/20380038

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Các cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng ("Ngân hàng") được lập ngày 12 tháng 2 năm 2019 và được trình bày từ trang 6 đến trang 77, bao gồm bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính riêng đi kèm.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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


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


Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam




Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2400-2018-004-1


Trần Thị Thu Hiền
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2487-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 2 năm 2019

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại) Triệu đồng
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	1.855.473	2.574.284
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	10.332.440	5.880.062
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		16.702.538	16.817.328
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7.1	15.933.075	14.516.023
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	769.463	2.302.036
Dự phòng rủi ro		-	(731)
Chứng khoán kinh doanh	8	4.202.413	1.424.854
Chứng khoán kinh doanh		4.240.742	1.424.854
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(38.329)	-
Cho vay khách hàng		165.774.069	135.785.640
Cho vay khách hàng	10	168.189.797	137.869.199
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(2.415.728)	(2.083.559)
Hoạt động mua nợ	12	501.973	-
Mua nợ		501.973	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
Chứng khoán đầu tư		51.522.616	53.455.360
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	49.417.157	50.384.788
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	3.161.133	4.048.438
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13.3	(1.055.674)	(977.866)
Góp vốn, đầu tư dài hạn		7.857.689	4.965.541
Đầu tư vào công ty con	14.1	7.667.035	4.813.035
Đầu tư dài hạn khác	14.2	227.602	194.602
Dự phòng đầu tư dài hạn	14.3	(36.948)	(42.096)
Tài sản cố định		1.532.808	564.446
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	<i>15.1</i>	<i>1.259.145</i>	<i>302.531</i>
Nguyên giá tài sản cố định		1.860.123	781.096
Hao mòn tài sản cố định		(600.978)	(478.565)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	<i>15.2</i>	<i>273.663</i>	<i>261.915</i>
Nguyên giá tài sản cố định		542.613	462.202
Hao mòn tài sản cố định		(268.950)	(200.287)
Tài sản Có khác		13.876.181	12.598.535
Các khoản phải thu	16.1	9.275.306	7.282.395
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	3.268.854	2.835.787
Tài sản Có khác	16.3	1.352.847	2.497.214
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	16.4	(20.826)	(16.861)
TỔNG TÀI SẢN		274.158.200	234.066.050

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại) Triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	17	3.781.343	26.015
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác		40.440.618	31.503.653
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	18.1	21.755.026	8.401.324
Vay các tổ chức tài chính ("TCTC"), tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	18.2	18.685.592	23.102.329
Tiền gửi của khách hàng	19	167.561.668	129.056.826
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	9	68.444	68.132
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	20	329.649	328.777
Phát hành giấy tờ có giá	21	24.839.922	41.261.057
Các khoản nợ khác		6.610.818	5.909.516
Các khoản lãi, phí phải trả	22.1	4.261.760	3.928.517
Các khoản phải trả và công nợ khác	22.2	2.349.058	1.980.999
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		243.632.462	208.153.976
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn điều lệ		25.299.680	15.706.230
Thặng dư vốn cổ phần		1.289.001	5.866.105
Cổ phiếu quỹ		(2.491.721)	-
Các quỹ của tổ chức tín dụng		2.902.077	1.646.619
Lợi nhuận chưa phân phối		3.526.701	2.693.120
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	24	30.525.738	25.912.074
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		274.158.200	234.066.050

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn	20.626	3.792
Cam kết giao dịch hối đoái	58.158.877	74.526.333
- Cam kết mua ngoại tệ	1.466.973	369.768
- Cam kết bán ngoại tệ	1.466.751	370.388
- Cam kết giao dịch hoán đổi	55.225.153	73.786.177
Cam kết cho vay không hủy ngang	1.860	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	14.799.169	8.801.290
Bảo lãnh khác	13.860.017	11.590.623
Các cam kết khác (*)	91.315.542	7.144.151
38	178.156.091	102.066.189

(*) Số liệu tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 được trình bày bổ sung hạn mức tín dụng chưa sử dụng mà Ngân hàng có quyền hủy ngang hoặc tự động hủy ngang khi khách hàng vi phạm điều kiện hủy ngang hoặc suy giảm khả năng thực hiện nghĩa vụ; hạn mức tín dụng chưa sử dụng của thẻ tín dụng theo Thông tư số 19/2017/TT-NHNN ngày 28 tháng 12 năm 2017 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 11 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có hiệu lực kể từ ngày 12 tháng 2 năm 2018.

Người lập: 



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lưu Thị Thảo
Phó Tổng Giám đốc thường trực
Kiểm Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Đức Vinh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 2 năm 2019

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

	<i>Thuyết minh</i>	<i>2018 Triệu đồng</i>	<i>2017 Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	22.233.664	19.136.132
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	26	(11.774.575)	(10.201.164)
Thu nhập lãi thuần		10.459.089	8.934.968
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		2.156.625	1.487.130
Chi phí hoạt động dịch vụ		(586.636)	(548.946)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	27	1.569.989	938.184
Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28	(78.485)	(88.061)
(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	29	(56.821)	179.638
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30	250.057	339.477
Thu nhập từ hoạt động khác		3.133.981	2.348.305
Chi phí cho hoạt động khác		(361.430)	(623.642)
Lãi thuần từ hoạt động khác	31	2.772.551	1.724.663
Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	32	2.855.784	1.739.364
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		17.772.164	13.768.233
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	33	(6.105.997)	(5.361.463)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		11.666.167	8.406.770
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	34	(3.732.298)	(2.779.827)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		7.933.869	5.626.943
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(1.018.996)	(847.333)
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	23	(1.018.996)	(847.333)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		6.914.873	4.779.610

Người lập: 

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:







Bà Nguyễn Thị Thu Hằng
Kế toán Trưởng

Bà Lưu Thị Thảo
Phó Tổng Giám đốc thường trực
Kiểm Giám đốc Tài chính

Ông Nguyễn Đức Vinh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 2 năm 2019

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

	<i>Thuyết minh</i>	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		21.899.408	19.729.619
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả		(11.461.475)	(8.827.402)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.478.318	953.226
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		270.286	436.873
Thu nhập khác		1.792.040	1.212.869
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		981.808	287.431
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(6.085.160)	(4.909.091)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	23	(982.870)	(768.112)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động		7.892.355	8.115.413
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		1.532.573	2.998.424
Các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1.848.257)	2.791.715
Các khoản cho vay khách hàng và mua nợ		(30.120.005)	(25.103.685)
Nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(3.242.517)	(1.853.538)
Thay đổi khác về tài sản hoạt động		(1.981.880)	(1.257.900)
Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		3.755.328	(1.077.671)
Các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTC, TCTD khác		8.936.965	(818.855)
Tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		38.504.842	7.268.785
Phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(13.921.136)	12.416.140
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		872	2.509.578
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		312	(35.929)
Thay đổi khác về công nợ hoạt động		512.960	427.474
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		10.022.412	6.379.951
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(72.803)	(123.937)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		435	237.073
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(2.854.000)	(1.714.000)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	157.740
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		2.855.784	1.686.394
Lưu chuyển tiền (sử dụng vào)/từ hoạt động đầu tư		(70.584)	243.270

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

<i>Thuyết minh</i>	<i>2018</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>2017</i> <i>Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	336.951	6.224.386
Tiền chi mua cổ phiếu quỹ	(2.491.721)	-
Tiền chi cho 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	(2.500.000)	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(146.439)	(146.439)
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động tài chính	(4.801.209)	6.077.947
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	5.150.619	12.701.168
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	22.970.369	10.269.201
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm 35	28.120.988	22.970.369

CÁC GIAO DỊCH PHI TIỀN TỆ TRỌNG YẾU TRONG NĂM

Phát hành cổ phiếu thưởng từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ đầu tư phát triển và thặng dư vốn cổ phần

4.731.795 579.300
4.524.704 4.298.786

Người lập: 

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:







Bà Nguyễn Thị Thu Hằng
Kế toán Trưởng

Bà Lưu Thị Thảo
Phó Tổng Giám đốc thường trực
Kiêm Giám đốc Tài chính

Ông Nguyễn Đức Vinh
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 2 năm 2019

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng ("Ngân hàng" hoặc "VPBank") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 12 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 8 tháng 9 năm 1993, sửa đổi lần thứ 41 ngày 27 tháng 11 năm 2018. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức tài chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 25.299.680 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 15.706.230 triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, năm mươi bảy (57) chi nhánh, một trăm sáu mươi tư (164) phòng giao dịch trên cả nước và hai (2) công ty con.

Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, Ngân hàng có hai (2) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

<i>Tên công ty</i>	<i>Được thành lập theo</i>	<i>Ngành hoạt động</i>	<i>Vốn điều lệ</i>	<i>% sở hữu</i>
Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng ("VPB AMC")	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0105837483 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp thay đổi lần gần nhất ngày 28 tháng 12 năm 2016	Quản lý nợ và khai thác tài sản	115 tỷ đồng Việt Nam	100%
Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng ("VPB FC")	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0102180545 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hồ Chí Minh cấp thay đổi gần nhất ngày 17 tháng 10 năm 2018	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	7.328 tỷ đồng Việt Nam	100%

Nhân viên

Tổng số nhân viên đang làm việc cho Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 11.466 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 10.899 nhân viên).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

2. KỶ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

2.1 Năm tài chính

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác lập báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND").

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính riêng đính kèm được lập phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được lập phù hợp với Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNN và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Báo cáo tài chính riêng kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, bảng cân đối kế toán riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính (tiếp theo)

Ngân hàng lập báo cáo tài chính riêng để phản ánh các hoạt động của riêng Ngân hàng. Đồng thời, Ngân hàng cũng lập báo cáo tài chính hợp nhất để phản ánh các hoạt động của Ngân hàng và các công ty con theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 25 - *Báo cáo tài chính hợp nhất và kế toán khoản đầu tư vào công ty con*. Người sử dụng báo cáo tài chính cần đọc báo cáo tài chính riêng kèm theo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 để có được đầy đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

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

3.3 Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017, trừ các thay đổi sau:

Thông tư số 14/2017/TT-NHNN quy định về phương pháp tính lãi trong hoạt động nhận tiền gửi, cấp tín dụng giữa tổ chức tín dụng với khách hàng

Ngày 29 tháng 9 năm 2017, NHNN ban hành Thông tư số 14/2017/TT-NHNN quy định về phương pháp tính lãi trong hoạt động nhận tiền gửi, cấp tín dụng giữa tổ chức tín dụng với khách hàng. Theo đó, việc dự thu lãi cho hoạt động cấp tín dụng và dự chi lãi cho hoạt động tiền gửi được thực hiện trên cơ sở một năm là 365 ngày. Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2018.

Thông tư số 19/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 11 năm 2014 của Thống đốc NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Ngày 28 tháng 12 năm 2017, NHNN ban hành Thông tư số 19/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 11 năm 2014 của Thống đốc NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Theo đó, "Các cam kết khác" được trình bày trên "Các chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán" bao gồm hạn mức tín dụng chưa sử dụng mà ngân hàng có quyền hủy ngang hoặc tự động hủy ngang khi khách hàng vi phạm điều kiện hủy ngang hoặc suy giảm khả năng thực hiện nghĩa vụ; hạn mức tín dụng chưa sử dụng của thẻ tín dụng và các cam kết khác. Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 28 tháng 2 năm 2018.

Thông tư số 16/2018/TT-BTC ("Thông tư 16") hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

Các thay đổi của Thông tư 16 bao gồm:

- ▶ Sửa đổi, bổ sung về cách quản lý và sử dụng đối với các bất động sản nắm giữ do việc xử lý nợ vay;
- ▶ Sửa đổi, bổ sung về cách ghi nhận doanh thu từ kinh doanh các loại chứng khoán (trừ cổ phiếu);
- ▶ Sửa đổi, bổ sung về cách ghi nhận chi phí.

Thông tư 16 có hiệu lực thi hành từ ngày 26 tháng 3 năm 2018 và thay thế Thông tư số 05/2013/TT-BTC ngày 9 tháng 1 năm 2013 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư 16 không có ảnh hưởng trọng yếu đến chính sách kế toán của Ngân hàng.

Thông tư số 22/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc NHNN ("Thông tư 22")

Ngày 29 tháng 12 năm 2017, NHNN ban hành Thông tư số 22/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc NHNN ("Thông tư 22"). Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 1 tháng 4 năm 2018.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh (tiếp theo)

Các thay đổi chính của Thông tư 22 bao gồm:

- ▶ Sửa đổi, bổ sung các hướng dẫn về hạch toán các nghiệp vụ liên quan đến ngoại tệ và vàng;
- ▶ Sửa đổi một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng;
- ▶ Sửa đổi các hướng dẫn hạch toán một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng; và
- ▶ Sửa đổi, bổ sung một số quy định về Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng.

Ngân hàng đã thực hiện đánh giá số liệu so sánh trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng; và bảng cân đối kế toán riêng theo Thông tư 22. Theo đó, những ảnh hưởng đối với báo cáo tài chính do việc thay đổi chính sách tỷ giá là không trọng yếu. Do đó, Ngân hàng không cần thực hiện trình bày lại số liệu so sánh do ảnh hưởng của việc thay đổi chính sách tỷ giá.

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời gian thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

4.3 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác

Các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác được công bố và trình bày theo sổ dư gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

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

Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.5*.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác.

4.4 Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo sổ dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong *Thuyết minh 4.5*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác

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

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 30 tháng 11. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)

Nhóm nợ		Mô tả	Tỷ lệ dự phòng
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

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

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

Đối với các khoản cho vay trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, Ngân hàng được phép thực hiện cơ cấu nợ và giữ nguyên nhóm nợ một lần theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 9 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn.

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản bảo đảm được quy định trong Thông tư 02 và Thông tư 09.

Dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 30 tháng 11 cùng năm của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.6 Chứng khoán kinh doanh

4.6.1 Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

4.6.2 Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc năm tài chính.

Đối với 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 thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

Dự phòng rủi ro đối với chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

Thu nhập lãi từ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ khi thực nhận.

4.6.3 Dừng ghi nhận

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

4.7 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.7 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi nhận được trong thời gian nắm giữ chứng khoán được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục "*Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với 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 doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết thì tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn chỉ bao gồm trái phiếu đặc biệt do Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành.

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

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC.

Theo Thông tư số 14/2015/TT-NHNN, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$X_{(m)} = \frac{Y}{n} \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

Trong đó:

- $X_{(m)}$ là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ m ;
- X_{m-1} là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ $m-1$;
- Y là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- n là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- m là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- Z_m là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ m).

Trường hợp $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$ thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể ($X_{(m)}$) được tính là không (0).

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục "*Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng*". Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tắt toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào "*Thu nhập từ hoạt động khác*".

4.9 Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trong báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo hoạt động kinh doanh riêng theo lãi suất hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trong báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo hoạt động kinh doanh riêng theo lãi suất hợp đồng.

4.10 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào các công ty con được ghi nhận theo phương pháp giá gốc trên báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng. Cổ tức được chia từ lợi nhuận sau thuế của các công ty con được ghi nhận là thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư vào công ty con được lập riêng cho từng khoản đầu tư có tổn thất và được xem xét vào cuối niên độ kế toán. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư vào công ty con nếu khoản đầu tư bị tổn thất do các công ty con bị lỗ. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào khoản mục "*Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần*".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.11 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư niêm yết trên sàn chứng khoán hoặc được đăng ký trên sàn giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá niêm yết/giá đăng ký giao dịch nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc năm tài chính.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế được đầu tư gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính theo công thức sau:

$$\text{Mức dự phòng cho mỗi khoản đầu tư} = \left(\text{Tổng vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế} - \text{Vốn chủ sở hữu thực có của tổ chức kinh tế} \right) \times \frac{\text{Số vốn đầu tư của mỗi bên}}{\text{Tổng số vốn đầu tư thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế}}$$

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

4.12 Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

4.13 Hao mòn tài sản cố định

Hao mòn của tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 – 40 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Máy móc thiết bị	3 – 7 năm
Phần mềm máy vi tính	3 – 5 năm
Tài sản cố định khác	3 – 5 năm

4.14 Thuê hoạt động

Các khoản tiền thuê theo các hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục "Tổng chi phí hoạt động" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời hạn thuê tài sản.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.15 Các khoản phải thu

4.15.1 Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

4.15.2 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí cho hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu tháng đến dưới một năm	30%
Từ một năm đến dưới hai năm	50%
Từ hai năm đến dưới ba năm	70%
Từ ba năm trở lên	100%

4.16 Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán riêng và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

4.17 Vốn cổ phần

4.17.1 Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu.

4.17.2 Thặng dư vốn cổ phần

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.17 *Vốn cổ phần* (tiếp theo)

4.17.3 *Các quỹ và dự trữ*

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

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

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

Ngân hàng sẽ thực hiện trích lập các quỹ dự trữ nêu trên dựa trên kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

4.18 *Ghi nhận thu nhập và chi phí*

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản nợ phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi Ngân hàng thực nhận.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dự thu, dự chi.

4.19 *Hoạt động mua, bán nợ*

Hoạt động mua, bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN của NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Hoạt động mua nợ

Khoản mua nợ được ghi nhận ban đầu theo giá mua, sau đó được ghi nhận bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng rủi ro tín dụng. Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

Đối với các khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Sau đó, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản mua nợ được thực hiện tương tự như các khoản cho vay khách hàng khác theo Thông tư 02 và Thông tư 09.

Hoạt động bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN của NHNN về việc ban hành Quy chế mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng. Kể từ ngày 1 tháng 9 năm 2015, doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN và Thông tư số 09/2015/TT-NHNN, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.19 *Hoạt động mua, bán nợ* (tiếp theo)

Hoạt động bán nợ (tiếp theo)

- ▶ Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:
 - Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong kỳ của Ngân hàng.
 - Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tổn thất đã được xác định do cá nhân, tập thể gây ra và phải bồi thường theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm và quỹ dự phòng rủi ro đã được trích lập trong chi phí, phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng trong kỳ.
- ▶ Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

Giá trị ghi sổ khoản nợ được mua, bán gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng, ngoại bảng; hoặc trên sổ sách tại thời điểm xuất toán ngoại bảng hoặc tại thời điểm mua, bán nợ đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

4.20 *Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ*

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối năm, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng (*Thuyết minh số 47*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên tài khoản "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại thời điểm cuối năm tài chính.

4.21 *Các khoản phải trả và chi phí trích trước*

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

4.22 *Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá*

Các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được trình bày theo sổ dư gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.23 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho năm hiện hành và các năm trước được xác định bằng giá trị dự kiến được thu hồi từ (hoặc phải nộp cho) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc năm tài chính.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

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

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính riêng.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và năm tài chính thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc năm tài chính.

4.24 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng.

4.25 Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02, tổ chức tín dụng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư 02 để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.26 *Bù trừ*

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

4.27 *Các công cụ phái sinh*

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

Các hợp đồng hoán đổi

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên các tỷ giá được xác định trước được tính trên số tiền gốc danh nghĩa hoặc các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên các khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối năm tài chính.

Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

Các hợp đồng quyền chọn

Các hợp đồng quyền chọn là giao dịch giữa bên mua quyền và bên bán quyền (VPBank), trong đó bên mua quyền có quyền nhưng không có nghĩa vụ mua hoặc bán một lượng ngoại tệ xác định ở một mức tỷ giá xác định trong một khoảng thời gian thỏa thuận trước. Nếu bên mua quyền chọn thực hiện quyền của mình thì bên bán quyền chọn có nghĩa vụ bán hoặc mua lượng ngoại tệ trong hợp đồng trong hợp đồng theo tỷ giá đã được thỏa thuận trước.

Giá mua quyền chọn (phí quyền chọn) đã nhận của giao dịch bán quyền chọn được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập "*Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*" trong khoảng thời gian từ khi bắt đầu hiệu lực hợp đồng đến ngày tất toán hợp đồng.

4.28 *Lợi ích của nhân viên*

4.28.1 *Trợ cấp nghỉ hưu*

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.28 Lợi ích của nhân viên (tiếp theo)

4.28.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

4.28.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Điều 57 của Luật Việc làm số 38/2013/QH13 ngày 16 tháng 11 năm 2013, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Tiền mặt bằng VND	1.227.415	1.164.862
Tiền mặt bằng ngoại tệ	548.625	1.256.907
Vàng tiền tệ	79.433	152.515
	1.855.473	2.574.284

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	10.332.440	5.880.062
Bằng VND	9.970.845	5.878.287
Bằng ngoại tệ	361.595	1.775
	10.332.440	5.880.062

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2018, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng VND và tiền gửi thanh toán bằng ngoại tệ được hưởng lãi suất tương ứng là 1,20%/năm và 0,05%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2017: 1,20%/năm và 0,05%/năm).

Theo quy định của NHNN, Ngân hàng phải duy trì một khoản dự trữ nhất định tại NHNN dưới dạng dự trữ bắt buộc. Trong năm 2018, tỷ lệ dự trữ bắt buộc là 3,00% và 8,00% (2017: 3,00% và 8,00%) tương ứng đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng, và tỷ lệ là 1,00% và 6,00% (2017: 1,00% và 6,00%) tương ứng đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	11.096.325	5.604.620
Bằng VND	9.020.275	4.677.244
Bằng ngoại tệ	2.076.050	927.376
Tiền gửi có kỳ hạn	4.836.750	8.911.403
Bằng VND	4.163.370	8.658.000
Bằng ngoại tệ	673.380	253.403
	15.933.075	14.516.023

7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Bằng VND	769.463	1.864.748
Bằng ngoại tệ	-	437.288
	769.463	2.302.036
Dự phòng rủi ro	-	(731)
	769.463	2.301.305

Mức lãi suất tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác vào thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 %/năm
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4,50 - 7,55	1,50 - 6,60
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2,60 - 2,75	1,65 - 2,00
Cấp tín dụng bằng VND	4,67 - 6,83	3,25 - 5,30
Cấp tín dụng bằng ngoại tệ	Không áp dụng	1,70

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	5.606.213	11.212.708
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	731
	5.606.213	11.213.439

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

8.1 Chứng khoán nợ

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	4.240.742	1.424.854
	4.240.742	1.424.854
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(38.329)	-
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(38.329)	-
	4.202.413	1.424.854

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong năm như sau:

	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
Số dư đầu năm	-	1.563
Trích lập/(hoàn nhập) trong năm (Thuyết minh số 29)	38.329	(1.563)
Số dư cuối năm	38.329	-

8.2 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Chứng khoán nợ		
Đã niêm yết	4.240.742	1.424.854

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

	<i>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)</i> Triệu đồng	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i>		<i>Giá trị thuần</i> Triệu đồng
		<i>Tài sản</i> Triệu đồng	<i>Công nợ</i> Triệu đồng	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	33.328.424	33.198.097	(33.212.303)	(14.206)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	7.030.491	7.006.722	(6.995.804)	10.918
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	26.297.933	26.191.375	(26.216.499)	(25.124)
Công cụ tài chính phái sinh khác	6.282.425	4.308.307	(4.362.545)	(54.238)
	39.610.849	37.506.404	(37.574.848)	(68.444)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	40.835.220	40.456.633	(40.553.734)	(97.101)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	7.438.899	7.400.567	(7.297.108)	103.459
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	33.396.321	33.056.066	(33.256.626)	(200.560)
Công cụ tài chính phái sinh khác	3.970.468	2.176.333	(2.147.364)	28.969
	44.805.688	42.632.966	(42.701.098)	(68.132)

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại)(*)</i>	
	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	160.714.894	95,56	132.944.847	96,43
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	152.527	0,09	118.161	0,09
Các khoản trả thay khách hàng	1.381	0,00	1.506	0,00
Cho vay bằng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư	488.959	0,29	505.797	0,37
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	220	0,00	2.118	0,00
Cấp tín dụng khác	6.831.816	4,06	4.296.770	3,11
	168.189.797	100	137.869.199	100

(*) Ngân hàng phân loại lại 4.296.770 triệu đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là dư nợ thẻ tín dụng từ "Cho vay tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước" thành "Cấp tín dụng khác" theo quy định tại Thông tư số 22/2017/TT-NHNN. Việc phân loại này nhằm mục đích trình bày số liệu so sánh và không thay đổi tổng dư nợ cho vay khách hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 %/năm</i>
Mức lãi suất cho vay thương mại bằng VND	3,00 - 13,50	3,00 - 13,50
Mức lãi suất cho vay thương mại bằng ngoại tệ	3,30 - 5,50	2,30 - 4,50

10.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

Phân tích chất lượng nợ cho vay tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	157.331.042	126.191.995
Nợ cần chú ý	6.277.727	7.718.545
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.466.779	1.431.962
Nợ nghi ngờ	1.261.627	1.478.594
Nợ có khả năng mất vốn	1.852.622	1.048.103
	168.189.797	137.869.199

10.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay ban đầu

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Nợ ngắn hạn	62.283.673	48.662.646
Nợ trung hạn	57.014.773	44.864.716
Nợ dài hạn	48.891.351	44.341.837
	168.189.797	137.869.199

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	2.149.158	1,28	2.138.441	1,55
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	830.083	0,49	1.564.284	1,14
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	17.358	0,01	171.242	0,12
Công ty TNHH khác	37.131.870	22,08	29.041.774	21,06
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	412.641	0,25	644.236	0,47
Công ty cổ phần khác	48.138.161	28,62	30.304.222	21,99
Doanh nghiệp tư nhân	476.169	0,28	561.338	0,41
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	399.702	0,24	721.886	0,52
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	68.449	0,04	56.476	0,04
Hộ kinh doanh, cá nhân	78.559.420	46,71	72.578.980	52,64
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	5.826	0,00	84.708	0,06
Khác	960	0,00	1.612	0,00
	168.189.797	100	137.869.199	100

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

10.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại ^(*))	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	1.149.359	0,68	3.512.339	2,55
Khai khoáng	391.618	0,23	253.756	0,18
Công nghiệp chế biến, chế tạo	11.938.173	7,10	12.096.569	8,77
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	1.865.916	1,11	2.169.791	1,57
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	216.406	0,13	227.136	0,16
Xây dựng	19.234.916	11,44	7.796.693	5,66
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	24.644.053	14,65	22.150.836	16,07
Vận tải kho bãi	7.945.263	4,72	9.321.473	6,76
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	9.902.603	5,89	4.189.673	3,04
Thông tin và truyền thông	396.897	0,24	453.449	0,33
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	3.969.632	2,36	1.868.409	1,36
Hoạt động kinh doanh bất động sản	39.514.023	23,49	33.590.000	24,37
- Trong đó: Vay để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	19.839.780	11,80	17.956.411	13,02
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	638.907	0,38	234.387	0,17
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.563.129	0,93	1.209.101	0,88
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý Nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	11.539	0,01	26.242	0,02
Giáo dục và đào tạo	327.506	0,19	335.392	0,24
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	34.359	0,02	384.619	0,28
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	214.758	0,13	274.785	0,20
Hoạt động dịch vụ khác	333.180	0,20	1.507.678	1,09
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	43.889.183	26,10	36.168.997	26,23
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	8.377	0,00	97.874	0,07
	168.189.797	100	137.869.199	100

(*) Dư nợ cho vay theo ngành tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 được phân loại căn cứ theo Thông tư số 11/2018/TT-NHNN ngày 17 tháng 4 năm 2018 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 35/2015/TT-NHNN quy định chế độ báo cáo thống kê của TCTD và Công văn số 7860/NHNN-DBTK 2018 ngày 18 tháng 10 năm 2018 về việc rà soát lại mẫu biểu báo cáo 002-DBTK – Báo cáo dư nợ tín dụng phân loại theo ngành kinh tế. Theo đó, nhằm mục đích so sánh, Ngân hàng đã tiến hành rà soát, phân loại lại số liệu tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Chi tiết phân loại lại được trình bày tại Thuyết minh số 44.2).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

11. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG

Chi tiết số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được trình bày trên bảng cân đối kế toán riêng tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Dự phòng chung	1.170.317	965.363
Dự phòng cụ thể	1.245.411	1.118.196
	2.415.728	2.083.559

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm 2018 như sau:

	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018	965.363	1.118.196	2.083.559
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm (Thuyết minh số 34)	204.954	3.553.738	3.758.692
Thay đổi dự phòng do mua bán nợ cho VAMC	-	(184.737)	(184.737)
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(3.241.786)	(3.241.786)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	1.170.317	1.245.411	2.415.728

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm 2017 như sau:

	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	799.745	516.879	1.316.624
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm (Thuyết minh số 34)	165.618	2.295.027	2.460.645
Giảm dự phòng do bán nợ cho VAMC	-	(64.482)	(64.482)
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(1.629.228)	(1.629.228)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	965.363	1.118.196	2.083.559

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

12. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	501.973	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
	501.973	-

Chi tiết giá trị nợ gốc, lãi của các khoản mua nợ như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Mua nợ gốc	500.000	-
Mua nợ lãi	1.973	-
	501.973	-

Phân tích chất lượng hoạt động mua nợ tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	501.973	-
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	501.973	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

13.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Chứng khoán nợ	49.401.800	50.369.431
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	23.476.465	17.201.861
Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	17.097.423	19.161.043
<i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>	<i>6.533.088</i>	<i>12.751.017</i>
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	8.827.912	14.006.527
Chứng khoán vốn	15.357	15.357
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	15.357	15.357
	49.417.157	50.384.788
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(265.319)	(161.117)
Dự phòng giảm giá	(83.901)	(17.818)
Dự phòng chung	(181.418)	(143.299)
	49.151.838	50.223.671

Trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ 3 năm đến 15 năm và lãi suất từ 2,90%/năm đến 10,80%/năm (31 tháng 12 năm 2017: có kỳ hạn từ 3 năm đến 15 năm và lãi suất từ 4,90%/năm đến 10,80%/năm).

Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành có thời hạn từ 6 tháng đến 10 năm và lãi suất từ 5,00%/năm đến 12,00%/năm (31 tháng 12 năm 2017: có kỳ hạn từ 11 tháng đến 15 năm và lãi suất từ 5,00%/năm đến 12,20%/năm).

Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành có thời hạn từ 6 tháng đến 11 năm và lãi suất từ 9,50%/năm đến 11,25%/năm (31 tháng 12 năm 2017: có kỳ hạn từ 1 năm đến 11 năm và lãi suất từ 8,73%/năm đến 11,50%/năm).

Tổng mệnh giá của các trái phiếu mang đi cầm cố để đảm bảo cho các hợp đồng huy động vốn tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 13.277.938 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2017 là 6.076.038 triệu đồng).

Tổng mệnh giá của các trái phiếu được Ngân hàng bán và cam kết mua lại tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 7.550.000 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2017 là 8.400.000 triệu đồng).

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	30.009.553	29.952.878
Trái phiếu chưa niêm yết (<i>Thuyết minh số 13.4</i>)	15.392.019	19.276.527
Chứng khoán nợ khác chưa niêm yết	4.000.228	1.140.026
Chứng khoán vốn niêm yết	15.357	15.357
	49.417.157	50.384.788

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

13.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	3.161.133	4.048.438
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(790.355)	(816.749)
	2.370.778	3.231.689

Trái phiếu đặc biệt tại 31 tháng 12 năm 2018 và 31 tháng 12 năm 2017 là các trái phiếu do VAMC phát hành có kỳ hạn 5 năm và không hưởng lãi suất.

13.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong năm 2018 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán Triệu đồng	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu năm	161.117	816.749	977.866
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong năm (Thuyết minh số 30, Thuyết minh số 34)	104.202	(26.394)	77.808
Số dư cuối năm	265.319	790.355	1.055.674

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong năm 2017 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán Triệu đồng	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu năm	248.559	496.311	744.870
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm (Thuyết minh số 30, Thuyết minh số 34)	39.707	320.438	360.145
Giảm dự phòng do bán nợ cho VAMC	(127.149)	-	(127.149)
Số dư cuối năm	161.117	816.749	977.866

13.4 Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là trái phiếu doanh nghiệp được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	15.392.019	19.276.527
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	15.392.019	19.276.527

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

14.1 Đầu tư vào các công ty con

	Tỷ lệ sở hữu	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	100%	115.000	115.000
Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng	100%	7.552.035	4.698.035
		7.667.035	4.813.035

14.2 Đầu tư dài hạn khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu
Đầu tư vào tổ chức kinh tế				
Công ty Cổ phần Vận tải ITRACO	21	0,64%	21	0,64%
Công ty Cổ phần Đồng Xuân	5.000	10,00%	5.000	10,00%
Công ty Cổ phần Đào tạo và Tư vấn Ngân hàng (BTC)	371	5,29%	371	5,29%
Công ty Cổ phần Thông tin tin dụng (PCB)	3.934	3,28%	3.934	3,28%
Công ty Cổ phần Cảng Sài Gòn	185.276	7,44%	185.276	7,44%
Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES	33.000	11,00%	-	-
	227.602		194.602	
Dự phòng đầu tư dài hạn khác	(36.948)		(42.096)	
	190.654		152.506	

14.3 Dự phòng đầu tư dài hạn

Thay đổi dự phòng đầu tư dài hạn khác trong năm như sau:

	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
Số đầu năm	42.096	76.442
Hoàn nhập trong năm (Thuyết minh số 33)	(5.148)	(34.346)
Số cuối năm	36.948	42.096

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH

15.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm như sau:

Nguyên giá	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Máy móc thiết bị Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị dụng cụ quản lý Triệu đồng	Tài sản cố định khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu năm	38.866	483.456	116.736	89.162	52.876	781.096
Mua trong năm	47.864	4.319	2.427	1.937	124	56.671
Tặng/(giảm) khác	900.275	103.685	-	14.994	17.059	1.036.013
Thanh lý, nhượng bán	-	(842)	(9.438)	(2.336)	(1.041)	(13.657)
Số dư cuối năm	987.005	590.618	109.725	103.757	69.018	1.860.123
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	10.877	300.588	66.711	65.108	35.281	478.565
Khấu hao trong năm	14.577	79.798	13.762	14.340	11.905	134.382
Tặng/(giảm) khác	-	(32)	-	(10)	-	(42)
Thanh lý, nhượng bán	-	(808)	(7.828)	(2.319)	(972)	(11.927)
Số dư cuối năm	25.454	379.546	72.645	77.119	46.214	600.978
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	27.989	182.868	50.025	24.054	17.595	302.531
Số dư cuối năm	961.551	211.072	37.080	26.638	22.804	1.259.145

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 321.819 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2017: 265.245 triệu đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH (tiếp theo)

15.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình trong năm như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	69.147	393.055	462.202
Mua trong năm	-	16.132	16.132
Tăng khác	-	64.279	64.279
Số dư cuối năm	69.147	473.466	542.613
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	868	199.419	200.287
Hao mòn trong năm	-	68.663	68.663
Số dư cuối năm	868	268.082	268.950
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	68.279	193.636	261.915
Số dư cuối năm	68.279	205.384	273.663

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 148.273 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2017: 136.758 triệu đồng).

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

16.1 Các khoản phải thu

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	72.524	53.381
Các khoản phải thu bên ngoài	9.104.173	7.209.631
- Phải thu về thư tín dụng trả chậm (Thuyết minh số 18.2) (*)	7.730.707	5.148.955
- Đặt cọc theo các hợp đồng kinh tế	677.310	435.714
- Tài sản có rủi ro tín dụng	36.165	165
- Phải thu về hoạt động thanh toán	243.669	346.777
- Tạm ứng nhà cung cấp	132.092	155.214
- Phải thu bên ngoài khác	284.230	1.122.806
Mua sắm tài sản cố định	58.575	8.906
Xây dựng cơ bản dở dang	40.034	10.477
	9.275.306	7.282.395

(*) Phải thu từ thư tín dụng trả chậm là giá trị bộ chứng từ của khách hàng đã được Ngân hàng tài trợ Thư tín dụng trả chậm ("LC UPAS") thanh toán, được hạch toán theo hướng dẫn của NHNN Việt Nam tại Công văn 3333/NHNN-TCKT ngày 13 tháng 5 năm 2013 về hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ bồi hoàn thư tín dụng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

16.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

Phân tích chất lượng tài sản có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	36.000	-
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	165	165
	36.165	165

16.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Lãi phải thu từ tiền gửi	20.608	21.819
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	1.683.803	1.722.187
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	1.403.210	1.029.851
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	97.868	61.806
Lãi phải thu từ hoạt động mua nợ	493	-
Phí phải thu	62.872	124
	3.268.854	2.835.787

16.3 Tài sản Có khác

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Vật liệu	13.155	15.290
Chi phí trả trước chờ phân bổ	677.681	617.300
Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng chờ xử lý	662.011	1.864.624
<i>Trong đó: Bất động sản</i>	<i>662.011</i>	<i>1.864.624</i>
	1.352.847	2.497.214

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

16.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác là dự phòng phải thu khó đòi và dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng. Thay đổi dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong năm như sau:

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	16.861	226.544
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm	3.965	14.627
Trong đó:		
<i>Hoàn nhập dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng</i> (Thuyết minh số 34)	-	(1.256)
<i>Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi</i> (Thuyết minh số 33)	3.965	15.883
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(224.310)
Số dư cuối năm	20.826	16.861

Chi tiết dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Dự phòng rủi ro tín dụng	165	165
- <i>Dự phòng cụ thể</i>	165	165
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	20.661	16.696
	20.826	16.861

17. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	1.781.343	26.015
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	1.759.184	-
Vay khác	22.159	26.015
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	2.000.000	-
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	2.000.000	-
	3.781.343	26.015

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, tiền vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có kỳ hạn từ 7 ngày đến 12 tháng và lãi suất từ 3,50%/năm đến 4,75%/năm (31 tháng 12 năm 2017: 12 tháng, lãi suất 3,50%/năm); tiền gửi của Kho bạc Nhà nước có kỳ hạn 2 tháng với lãi suất 4,40%/năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

18.1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng VND	4.624.941	798.306
Bằng ngoại tệ	4.622.996 1.945	762.470 35.836
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng VND	17.130.085	7.603.018
Bằng ngoại tệ	14.262.415 2.867.670	5.747.000 1.856.018
	21.755.026	8.401.324

18.2 Vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại)(*) Triệu đồng
Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm (Thuyết minh số 16.1) (i)	7.730.682	5.148.955
Vay các TCTC, TCTD khác	10.954.910	17.953.374
Bằng VND	6.853.907	8.272.810
<i>Trong đó: Phải trả liên quan đến các hợp đồng bán và mua lại giấy tờ có giá bằng VND</i>	425.450	1.292.844
Bằng ngoại tệ	4.101.003	9.680.564
<i>Trong đó: Vốn vay bằng ngoại tệ từ Công ty Tài Chính Quốc tế ("IFC") (ii)</i>	3.103.829	3.570.587
	18.685.592	23.102.329

- (i) Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm là khoản phải trả Ngân hàng tài trợ tương ứng với giá trị bộ chứng từ LC UPAS đã được Ngân hàng tài trợ thanh toán sau khi trừ đi một phần phí.
- (ii) Bao gồm khoản vay 57.000.000 USD tương đương 1.323.540 triệu đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là khoản vay thương mại trung hạn kèm quyền chuyển đổi thành cổ phần phổ thông theo các điều khoản và điều kiện thỏa thuận của Hợp đồng Khoản vay Chuyển đổi ngày 31 tháng 5 năm 2017 giữa VPBank và IFC. Thời hạn hiệu lực của Hợp đồng Khoản vay chuyển đổi là đến ngày 31 tháng 5 năm 2019.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC (tiếp theo)

18.2 Vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác (tiếp theo)

Các khoản vay các TCTC, TCTD khác theo kỳ hạn gốc tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại)(*) Triệu đồng
Đến 6 tháng	6.647.360	12.236.947
Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	-	1.293.923
Từ trên 12 tháng đến 5 năm	4.115.268	4.241.454
Từ trên 5 năm trở lên	192.282	181.050
	10.954.910	17.953.374

(*) Ngân hàng phân loại lại 3.570.587 triệu đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 vay từ IFC từ "Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro" thành "Vay các TCTC, TCTD khác", và phân loại lại 1.292.844 triệu đồng tại 31 tháng 12 năm 2017 là khoản phải trả cho hợp đồng bán và mua lại giấy tờ có giá với các tổ chức tài chính khác từ "Các khoản phải trả và công nợ khác" thành "Vay các TCTC, TCTD khác" theo quy định tại Thông tư số 22/2017/TT-NHNN. Việc phân loại lại này nhằm mục đích trình bày số liệu so sánh.

Mức lãi suất tiền gửi và tiền vay các TCTC, TCTD khác vào thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 %/năm
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng VND	1,00 - 5,40	1,00 - 4,00
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng ngoại tệ	2,50 - 2,70	0,10 - 2,20
Tiền vay các TCTC, TCTD khác bằng VND	3,60 - 5,97	1,50 - 6,00
Tiền vay các TCTC, TCTD khác bằng ngoại tệ	0,72 - 6,10	0,75 - 4,66

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	22.634.202	19.749.454
- Bằng VND	20.028.604	17.790.241
- Bằng ngoại tệ	2.605.598	1.959.213
Tiền gửi có kỳ hạn	144.184.871	108.895.114
- Bằng VND	141.080.833	105.517.228
- Bằng ngoại tệ	3.104.038	3.377.886
Tiền gửi vốn chuyên dùng	109.518	58.484
- Bằng VND	63.262	52.935
- Bằng ngoại tệ	46.256	5.549
Tiền ký quỹ	633.077	353.774
- Bằng VND	548.204	348.924
- Bằng ngoại tệ	84.873	4.850
	167.561.668	129.056.826

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	2.413.160	1,44	2.847.526	2,21
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	649.260	0,39	1.149.170	0,89
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	209.850	0,13	151.792	0,12
Công ty TNHH khác	18.304.885	10,92	16.225.319	12,57
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	1.907.339	1,14	1.438.706	1,11
Công ty cổ phần khác	35.438.982	21,15	26.382.250	20,44
Công ty hợp danh	2.370	0,00	1.936	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	76.874	0,05	74.368	0,06
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	641.600	0,38	1.386.953	1,07
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	28.047	0,02	16.962	0,01
Hộ kinh doanh, cá nhân	105.126.089	62,73	77.464.297	60,03
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	2.708.927	1,62	1.852.220	1,44
Khác	54.285	0,03	65.327	0,05
	167.561.668	100	129.056.826	100

Mức lãi suất tiền gửi của khách hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018	Ngày 31 tháng 12 năm 2017
	%/năm	%/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,50	0,50
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,00 - 9,00	1,00 - 8,50
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00 - 2,30	0,00 - 2,30

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

20. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỔ CHỨC TÍN DỤNG CHỊU RỦI RO

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại)(*) Triệu đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND từ Dự án Hỗ trợ phát triển chính thức (ODA)	329.649	328.777

(*) Ngân hàng phân loại lại 3.570.587 triệu đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 vay từ IFC từ "Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro" thành "Vay các TCTC, TCTD khác" theo quy định tại Thông tư 22/2017/TT-NHNN. Việc phân loại lại này nhằm mục đích trình bày số liệu so sánh.

Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro có kỳ hạn từ 3 năm đến 10 năm và lãi suất 4,97%/năm (31 tháng 12 năm 2017: kỳ hạn từ 33 tháng đến 10 năm và lãi suất 4,92%/năm).

21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình giấy tờ có giá theo kỳ hạn gốc như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Dưới 12 tháng	959.203	1.713.039
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	20.354.357	33.580.402
Từ 5 năm trở lên	3.526.362	5.967.616
	24.839.922	41.261.057

Giấy tờ có giá bao gồm chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu, có lãi suất từ 5,30%/năm đến 10,49%/năm (31 tháng 12 năm 2017: từ 5,00%/năm đến 10,60%/năm).

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình giấy tờ có giá như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	10.005.918	27.576.840
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức	906.800	1.506.800
Trái phiếu (*)	13.927.204	12.177.417
	24.839.922	41.261.057

(*) Bao gồm 2.876.960 triệu đồng trái phiếu đủ điều kiện tính vào vốn tự có (31 tháng 12 năm 2017: 5.376.960 triệu đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

22.1 Các khoản lãi, phí phải trả

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	1.033.308	778.127
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	1.755.201	1.114.044
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	1.232.307	1.881.122
Lãi phải trả từ vay các TCTC, TCTD khác	119.073	82.018
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	19.113	20.260
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	101.967	52.902
Phí phải trả	791	44
	4.261.760	3.928.517

22.2 Các khoản phải trả và công nợ khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại) (*) Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	390.235	571.261
Phải trả nhân viên	390.235	571.261
Các khoản phải trả bên ngoài	1.958.823	1.409.738
Doanh thu chờ phân bổ	83.056	15.362
Các khoản treo chờ chuyển tiền	553.217	243.341
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước (Thuyết minh số 23)	489.654	455.701
Phải trả về hoạt động thanh toán	471.014	439.495
Phải trả nhà cung cấp	14.168	22.151
Các khoản phải trả khác	347.714	233.688
	2.349.058	1.980.999

(*) Ngân hàng phân loại lại 1.292.844 triệu đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là khoản phải trả cho hợp đồng bán và mua lại giấy tờ có giá với các tổ chức tài chính khác từ "Các khoản phải trả và công nợ khác" thành "Vay các TCTC, TCTD khác" theo quy định tại Thông tư 22/2017/TT-NHNN. Việc phân loại lại này nhằm mục đích trình bày số liệu so sánh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

23. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	Số dư đầu năm Triệu đồng	Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế giá trị gia tăng	8.991	86.744	(85.662)	10.073
Thuế thu nhập doanh nghiệp	404.401	1.018.996	(982.870)	440.527
Thuế khác	42.309	273.431	(276.686)	39.054
	455.701	1.379.171	(1.345.218)	489.654

23.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo quy định của Thông tư số 78/2014/TT-BTC có hiệu lực ngày 2 tháng 8 năm 2014.

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm tài chính. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế hay chi phí được khấu trừ trong các năm khác do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng và các quy định thuế hiện hành, và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Ngân hàng được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc năm tài chính.

Chi phí thuế TNDN hiện hành trong năm được tính như sau:

	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
Lợi nhuận thuần trước thuế	7.933.869	5.626.943
<i>Cộng/(Trừ)</i>		
- Thu nhập không chịu thuế	(2.855.784)	(1.686.394)
- Các khoản làm tăng lợi nhuận trước thuế khác	-	239.667
- Chi phí không được khấu trừ	15.849	55.999
Thu nhập chịu thuế ước tính trong năm	5.093.934	4.236.215
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất hiện hành	1.018.787	847.243
Điều chỉnh số thuế phải nộp các năm trước	209	90
Chi phí thuế TNDN trong năm	1.018.996	847.333
Thuế TNDN phải trả đầu năm	404.401	325.180
Thuế TNDN đã trả trong năm	(982.870)	(768.112)
Thuế TNDN phải trả cuối năm	440.527	404.401

23.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Không có khoản thuế thu nhập hoãn lại nào được ghi nhận vào ngày kết thúc năm tài chính do không có khoản mục chênh lệch tạm thời trọng yếu nào giữa giá trị ghi sổ và giá trị cơ sở tính thuế của tài sản và công nợ trên báo cáo tài chính riêng.

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. VỐN VÀ CÁC QUỸ

24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quỹ dự phòng tài chính Triệu đồng	Quỹ đầu tư phát triển Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Có phiếu quỹ Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	9.181.000	1.288.863	170.600	781.929	809.318	2.822.651	-	15.054.361
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	4.779.610	-	4.779.610
Phát hành cổ phiếu phổ thông	1.647.144	4.776.717	-	-	-	-	-	6.423.861
Phát hành cổ phiếu thường	579.300	-	(170.597)	-	(408.703)	-	-	-
Trả cổ tức cho cổ phần ưu đãi	-	-	-	-	-	(146.439)	-	(146.439)
Tăng vốn từ lợi nhuận để lại	4.298.786	-	-	-	-	(4.298.786)	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	154.691	309.381	-	(464.072)	-	-
Phi tư vấn phát hành cổ phiếu phổ thông	-	(199.475)	-	-	-	-	-	(199.475)
Điều chỉnh chi phí thuế các năm trước	-	-	-	-	-	156	-	156
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	15.706.230	5.866.105	154.694	1.091.310	400.615	2.693.120	-	25.912.074
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	6.914.873	-	6.914.873
Phát hành cổ phiếu từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Thặng dư vốn cổ phần (i)	4.731.795	(4.577.104)	(154.691)	-	-	-	-	-
Trả cổ tức cho cổ phần ưu đãi	-	-	-	-	-	(146.439)	-	(146.439)
Tăng vốn từ lợi nhuận để lại (i)	4.524.704	-	-	-	-	(4.524.704)	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	202.997	405.993	801.159	(1.410.149)	-	-
Phi chuyển nhượng cổ phiếu ưu đãi	-	-	-	-	-	-	(2.489)	(2.489)
Mua lại cổ phiếu ưu đãi làm cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	(2.489.232)	(2.489.232)
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu theo ESOP (ii)	336.951	-	-	-	-	-	-	336.951
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	25.299.680	1.289.001	203.000	1.497.303	1.201.774	3.526.701	(2.491.721)	30.525.738

Trong năm, Ngân hàng tăng Vốn điều lệ từ 15.706.230 triệu đồng lên thành 25.299.680 triệu đồng thông qua hai (2) lần tăng vốn như sau:

- (i) Lần 1 tăng từ 15.706.230 triệu đồng lên 24.962.729 triệu đồng thông qua Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để lại năm 2017 và Phát hành cổ phiếu thường từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Thặng dư vốn cổ phần theo Quyết định số 1670/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 8 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Công văn số 4145/UBCK-QLCB ngày 04 tháng 7 năm 2018 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- (ii) Lần 2 tăng từ 24.962.729 triệu đồng lên 25.299.680 triệu đồng thông qua Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên VPBank (ESOP) theo Công văn số 6619/UBCK-QLCB ngày 27 tháng 9 năm 2018 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. VỐN VÀ CÁC QUỸ (tiếp theo)

24.2 Vốn cổ phần

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.529.967.966	25.299.680	1.570.623.015	15.706.230
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	2.529.967.966	25.299.680	1.570.623.015	15.706.230
- Cổ phiếu phổ thông	2.456.748.366	24.567.484	1.497.403.415	14.974.034
- Cổ phiếu ưu đãi	73.219.600	732.196	73.219.600	732.196
Số lượng cổ phiếu đã được mua lại làm cổ phiếu quỹ	(73.219.600)	(732.196)	-	-
- Cổ phiếu phổ thông	-	-	-	-
- Cổ phiếu ưu đãi (*)	(73.219.600)	(732.196)	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	2.456.748.366	24.567.484	1.570.623.015	15.706.230
- Cổ phiếu phổ thông	2.456.748.366	24.567.484	1.497.403.415	14.974.034
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-	73.219.600	732.196

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu của Ngân hàng là 10.000 VND.

(*) Cổ phiếu ưu đãi do Ngân hàng phát hành là cổ phiếu ưu đãi cổ tức, trong đó mức cổ tức được ổn định hàng năm và không có các quyền liên quan đến quản trị Ngân hàng. Ngày 9 tháng 7 năm 2018, Ngân hàng đã mua lại cổ phần ưu đãi này làm cổ phiếu quỹ theo Nghị quyết số 379/2018/NQ-HĐQT ngày 4 tháng 6 năm 2018 của Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.

25. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	266.805	217.104
Thu nhập lãi cho vay	17.552.944	14.258.080
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	3.929.250	4.219.308
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	171.059	158.421
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	3.758.191	4.060.887
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	163.042	129.284
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua nợ	20.256	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	301.367	312.356
	22.233.664	19.136.132

26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	8.183.010	6.699.347
Trả lãi tiền vay	631.859	539.680
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	2.838.202	2.943.964
Chi phí hoạt động tín dụng khác	121.504	18.173
	11.774.575	10.201.164

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

27. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	2.156.625	1.487.130
Thu từ dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	515.411	335.541
Thu từ dịch vụ tư vấn	292.587	332.491
Thu từ dịch vụ đại lý bảo hiểm	514.113	328.042
Thu khác	834.514	491.056
Chi phí hoạt động dịch vụ	(586.636)	(548.946)
Chi về dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(283.551)	(232.159)
Dịch vụ tư vấn	(5.066)	(6.673)
Hoa hồng môi giới	(3.504)	(102.097)
Chi khác	(294.515)	(208.017)
	1.569.989	938.184

28. LỖ THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.508.716	1.242.717
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	384.072	339.804
Thu từ kinh doanh vàng	7.489	16.325
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.117.155	886.588
Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(1.587.201)	(1.330.778)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(808.259)	(618.557)
Chi về kinh doanh vàng	(9.860)	(18.134)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(769.082)	(694.087)
	(78.485)	(88.061)

29. (LỖ)/LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	145.101	279.799
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(163.593)	(101.724)
Chi phí/(hoàn nhập) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (<i>Thuyết minh số 8.1</i>)	(38.329)	1.563
	(56.821)	179.638

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

30. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	492.917	481.849
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(138.658)	(102.665)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (<i>Thuyết minh số 13.3</i>)	(104.202)	(39.707)
	250.057	339.477

31. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	3.133.981	2.348.305
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	391.630	58.180
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	981.808	287.431
Thu nhập từ thanh lý tài sản cố định	-	224.364
Thu nhập từ thanh lý tài sản khác	46.872	537.925
Thu từ hoạt động mua bán nợ	758.038	289.056
Thu nhận hỗ trợ và thu nhập khác	955.633	951.349
Chi phí cho hoạt động khác	(361.430)	(623.642)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(314.274)	(61.262)
Chi từ thanh lý tài sản cố định	(1.295)	-
Chi từ thanh lý tài sản khác	(38.979)	(545.250)
Chi khác	(6.882)	(17.130)
	2.772.551	1.724.663

32. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập thanh lý, thoái vốn đầu tư vào đơn vị khác	-	52.970
Thu từ cổ tức	845	598
Lợi nhuận công ty con chuyển về	2.854.939	1.685.796
- Lợi nhuận chuyển về từ VPB FC	2.854.632	1.684.040
- Lợi nhuận chuyển về từ VPB AMC	307	1.756
	2.855.784	1.739.364

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Chi phí thuế, lệ phí và phí	10.903	1.092
Chi phí cho nhân viên	3.041.038	2.880.321
<i>Trong đó:</i>		
Chi lương và phụ cấp	2.687.542	2.590.266
Các khoản chi đóng góp theo lương	204.779	167.768
Chi trợ cấp	58.261	50.502
Chi khác	90.456	71.785
Chi về tài sản	1.021.338	835.978
<i>Trong đó:</i>		
Khấu hao tài sản cố định	203.044	164.748
Chi thuê tài sản	569.865	472.188
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	752.218	535.084
<i>Trong đó: Chi công tác phí</i>	<i>25.424</i>	<i>41.343</i>
Hoàn nhập dự phòng rủi ro khác	(1.183)	(18.463)
- Hoàn nhập dự phòng đầu tư dài hạn (Thuyết minh số 14.3)	(5.148)	(34.346)
- Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 16.4)	3.965	15.883
Chi bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	162.736	141.741
Chi phí hoạt động khác	1.118.947	985.710
	6.105.997	5.361.463

34. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh số 11)	3.758.692	2.460.645
(Hoàn nhập)/chi phí dự phòng trái phiếu VAMC (Thuyết minh số 13.3)	(26.394)	320.438
Hoàn nhập dự phòng cho các tài sản có khác (Thuyết minh số 16.4)	-	(1.256)
	3.732.298	2.779.827

35. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán riêng sau đây:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.855.473	2.574.284
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	10.332.440	5.880.062
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	11.096.325	5.604.620
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi	4.836.750	8.911.403
	28.120.988	22.970.369

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
I. Tổng số nhân viên bình quân (người) <i>(Chỉ bao gồm các nhân viên chính thức)</i>	11.183	9.804
II. Thu nhập của nhân viên (Triệu đồng)		
1. Tổng quỹ lương	2.577.075	2.492.859
2. Thu nhập khác	168.728	147.909
3. Tổng thu nhập (1+2)	2.745.803	2.640.768
4. Tiền lương bình quân tháng	19,20	21,19
5. Thu nhập bình quân tháng	20,46	22,45

37. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỔ SÁCH TÀI SẢN THẾ CHẤP

37.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Bảng dưới đây trình bày giá trị sổ sách của tài sản thế chấp của khách hàng tại thời điểm cuối năm:

	<i>Giá trị sổ sách</i>	
	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Bất động sản	223.266.429	173.449.978
Động sản	43.147.192	39.905.535
Giấy tờ có giá	120.682.627	79.901.398
Các tài sản đảm bảo khác	130.316.061	106.177.159
	517.412.309	399.434.070

Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Giá trị mệnh giá</i>	
	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Trái phiếu Chính phủ mua và cam kết bán lại	-	2.050.000

37.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Chi tiết các tài sản, giấy tờ có giá của Ngân hàng được đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu vào thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố <i>(Thuyết minh số 13.1)</i>	13.277.938	6.076.038
Giấy tờ có giá bán và cam kết mua lại <i>(Thuyết minh số 13.1)</i>	7.550.000	8.400.000
	20.827.938	14.476.038

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

38. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Cam kết bảo lãnh vay vốn	20.626	3.792
Cam kết giao dịch hối đoái	58.158.877	74.526.333
- Cam kết mua ngoại tệ	1.466.973	369.768
- Cam kết bán ngoại tệ	1.466.751	370.388
- Cam kết giao dịch hoán đổi	55.225.153	73.786.177
Cam kết cho vay không hủy ngang	1.860	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	14.799.169	8.801.290
Bảo lãnh khác	13.860.017	11.590.623
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	2.285.892	1.802.861
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	3.415.185	2.399.403
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	360.921	575.831
- Cam kết bảo lãnh khác	7.798.019	6.812.528
Các cam kết khác	91.315.542	7.144.151
	178.156.091	102.066.189
<i>Trừ: Tiền ký quỹ (Thuyết minh số 19)</i>	<i>(633.077)</i>	<i>(353.774)</i>
Nghĩa vụ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra	177.523.014	101.712.415

39. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Trong quá trình hoạt động kinh doanh thông thường, Ngân hàng có phát sinh các giao dịch với các bên liên quan. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
 - ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - ▶ có vốn góp (sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên) vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
 - ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Điều hành của Ngân hàng;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

39. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Giao dịch trọng yếu với các bên liên quan trong năm như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Giao dịch</i>	<i>Giá trị</i>		
		<i>2018</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>2017</i> <i>Triệu đồng</i>	
VPB FC – Công ty con	Gửi tiền tại Ngân hàng mẹ	91.173.211	210.589.358	
	Rút tiền gửi tại Ngân hàng mẹ	(91.470.211)	(211.909.438)	
	Nhận tiền gửi của Ngân hàng mẹ	5.500.000	3.400.000	
	Trả tiền gửi của Ngân hàng mẹ	(4.000.000)	(5.100.000)	
	Bán nợ cho Ngân hàng mẹ	501.972	-	
	Doanh thu gửi tiền của Ngân hàng mẹ	48.676	34.535	
	Doanh thu từ dịch vụ tư vấn của Ngân hàng mẹ	176.418	195.677	
	Chi phí nhận tiền gửi	(15.118)	(33.184)	
	Doanh thu bán nợ	-	42.570	
	Doanh thu từ hợp đồng phái sinh	263.793	47.663	
	Chi phí cho hợp đồng phái sinh	(191.081)	(13.023)	
	Doanh thu dịch vụ thanh toán	2.380	1.623	
	Doanh thu phí thu chi hộ	28.965	45.898	
	Lợi nhuận và quỹ chuyển về Ngân hàng mẹ	2.854.632	1.684.040	
	VPB AMC – Công ty con	Gửi tiền tại Ngân hàng mẹ	253.000	149.000
		Rút tiền gửi tại Ngân hàng mẹ	(203.000)	(144.000)
		Lợi nhuận chuyển về cho Ngân hàng mẹ	307	1.756
Chi phí hợp đồng ủy thác		(239.180)	(129.824)	
Chi phí nhận tiền gửi		(1.847)	(1.512)	
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Chi phí lương và phụ cấp khác	(82.826)	(48.919)	
	Chi phí nhận tiền gửi	(3.068)	(1.483)	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

39. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Các khoản phải thu, phải trả trọng yếu với các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và 31 tháng 12 năm 2017 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Số dư</i>	<i>Phải thu/Phải trả</i>		
		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>	
		<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	
VPB FC – Công ty con	Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng mẹ	1.101.832	689.943	
	Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng mẹ	180.000	477.000	
	Tiền gửi có kỳ hạn của Ngân hàng mẹ tại VPB FC	2.000.000	500.000	
	Phải thu hoạt động tư vấn	47.706	17.518	
	Dự thu hợp đồng phái sinh	49.092	6.348	
	Dự chi hợp đồng phái sinh	35.899	4.526	
	Lãi dự thu tiền gửi trả cho Ngân hàng mẹ	7.860	2.493	
	Lãi dự chi tiền gửi thu từ Ngân hàng mẹ	688	83	
	VPB AMC – Công ty con	Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng mẹ	3.869	78.507
		Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng mẹ	65.000	15.000
		Lãi dự chi tiền gửi	107	69
Phải thu từ Ngân hàng mẹ liên quan đến hợp đồng ủy thác		-	5.037	
Phải trả Ngân hàng mẹ liên quan đến hợp đồng ủy thác		17.322	-	
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Tiền gửi tại Ngân hàng	53.314	40.962	

Ngoài ra, Ngân hàng không có các giao dịch, các khoản phải thu, phải trả trọng yếu nào khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày với các bên liên quan.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

40. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Trong nước</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Tổng dư nợ cho vay khách hàng, mua nợ và cấp tín dụng cho các TCTD khác	169.461.013	220	169.461.233
Tổng huy động	230.070.686	6.882.514	236.953.200
Các cam kết tín dụng và bảo lãnh khác	28.681.672	-	28.681.672
Công cụ tài chính phái sinh	65.680	2.764	68.444
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán	56.819.032	-	56.819.032

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Ngân hàng chịu những rủi ro sau từ các công cụ tài chính:

- ▶ rủi ro tín dụng;
- ▶ rủi ro thanh khoản; và
- ▶ rủi ro thị trường.

Thuyết minh này trình bày thông tin về những rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải theo loại rủi ro; mục tiêu, chính sách và quy trình của Ngân hàng nhằm đánh giá và quản lý rủi ro và việc quản lý nguồn vốn của Ngân hàng.

Khung quản lý rủi ro

Hội đồng Quản trị ("HĐQT") Ngân hàng có trách nhiệm chung trong việc thiết lập và giám sát tình hình thực hiện một khuôn khổ quản lý rủi ro thống nhất, đồng thời chịu trách nhiệm cuối cùng và cao nhất về chất lượng, hiệu quả quản lý rủi ro của Ngân hàng. Để hỗ trợ vai trò giám sát này, HĐQT Ngân hàng đã thành lập Hội đồng Quản lý Tài sản có/tài sản nợ ("ALCO") và Ủy ban Quản lý Rủi ro ("RCO"), các hội đồng/ủy ban này có trách nhiệm xây dựng và giám sát các chính sách quản lý rủi ro quan trọng theo từng lĩnh vực được HĐQT ủy quyền và định kỳ báo cáo lên HĐQT về các hoạt động của mình. Thành viên của các hội đồng bao gồm các thành viên có quyền biểu quyết và các thành viên không có quyền biểu quyết.

Khung quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác lập các nguyên tắc chủ chốt trong hoạt động quản lý và kiểm soát những rủi ro trọng yếu phát sinh từ các hoạt động Ngân hàng. Trên cơ sở này, chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác định và phân tích những rủi ro mà Ngân hàng gặp phải, nhằm lập ra các hạn mức rủi ro phù hợp và các biện pháp kiểm soát, và nhằm giám sát rủi ro và tuân thủ các hạn mức.

Các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro được thường xuyên soát xét để cập nhật những thay đổi về điều kiện thị trường, các sản phẩm và dịch vụ Ngân hàng cung cấp. Thông qua các hoạt động đào tạo; các tiêu chuẩn và hệ thống quản lý, Ngân hàng hướng đến việc phát triển một môi trường kiểm soát có kỷ luật và có tính tích cực, trong đó toàn bộ các nhân viên của Ngân hàng hiểu rõ được vai trò và nghĩa vụ của mình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.1 *Rủi ro tín dụng*

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng, gửi tiền tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác và đầu tư trái phiếu doanh nghiệp cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro tín dụng phát sinh khi khách hàng, bên có nghĩa vụ hoặc đối tác không thực hiện hoặc thực hiện không đúng, không đầy đủ các nghĩa vụ của mình theo các cam kết và thỏa thuận đã ký với Ngân hàng. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ hoạt động cho vay và ứng trước khách hàng doanh nghiệp, cho vay và ứng trước khách hàng bán lẻ và đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết bảo lãnh, thư tín dụng chứng từ và các công cụ tài chính phái sinh.

Quản lý rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro có tác động lớn nhất đến thu nhập và vốn của Ngân hàng. Ngân hàng xây dựng khẩu vị rủi ro tín dụng theo tôn chỉ quản lý các hoạt động tín dụng một cách thận trọng và các giới hạn cấp tín dụng bao gồm giới hạn rủi ro tập trung tín dụng và nằm trong khả năng chịu đựng rủi ro của Ngân hàng. Về nguyên tắc, Ngân hàng nhận dạng và quản lý các rủi ro tín dụng tại tất cả các hoạt động và sản phẩm tiềm ẩn rủi ro và đảm bảo rằng Ngân hàng chỉ cung cấp các sản phẩm mới khi có đầy đủ các quy định, quy trình liên quan đến sản phẩm mới, hoạt động trên thị trường mới nhằm nhận dạng, đo lường, đánh giá, theo dõi và kiểm soát các rủi ro phát sinh trọng yếu. Để quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng chủ trương giao dịch với các đối tác đáng tin cậy, và yêu cầu đối tác phải có các biện pháp bảo đảm khi cần thiết.

Hệ thống quản lý rủi ro tín dụng được vận hành theo nguyên tắc độc lập và tập trung hóa. Theo đó, công tác xây dựng chính sách rủi ro, xác định giới hạn rủi ro và công tác theo dõi, báo cáo và kiểm soát rủi ro được thực hiện độc lập và tập trung tại Khối Quản trị Rủi ro. Các báo cáo của Khối Quản trị Rủi ro là cơ sở để RCO ban hành các quyết định tín dụng quan trọng.

Ngân hàng thực hiện đo lường rủi ro tín dụng, thực hiện trích lập dự phòng và tuân thủ các tỷ lệ an toàn cho các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng và cho các tổ chức tín dụng khác trên cơ sở áp dụng các quy định của NHNN.

Cách tiếp cận tổng thể của Ngân hàng đối với rủi ro tín dụng là cách tiếp cận theo mức độ rủi ro. Theo đó, các quyết định phê duyệt, định giá tín dụng cũng như các biện pháp ứng xử về giám sát, phân luồng tín dụng và kiểm soát rủi ro tín dụng đang được thiết kế phù hợp theo mức độ rủi ro của khách hàng. Để đạt được mục tiêu này, các hoạt động quan trọng mà Ngân hàng đang thực hiện bao gồm những nội dung sau:

- ▶ Tập trung hoàn thiện cơ sở hạ tầng dữ liệu phục vụ công tác xây dựng các hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại rủi ro theo chuẩn mực quốc tế;
- ▶ Xây dựng và hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng và hệ thống chấm điểm;
- ▶ Tập hợp và rà soát các chính sách/văn bản tín dụng toàn hệ thống để đánh giá lại tính đồng bộ và mức độ đáp ứng các yêu cầu được đặt ra trong Chính sách khung quản trị rủi ro;
- ▶ Hoàn thiện cơ chế giám sát chất lượng tín dụng cho toàn bộ vòng đời của khoản vay;
- ▶ Xây dựng hệ thống cảnh báo sớm rủi ro tín dụng; và
- ▶ Xây dựng hệ thống thu hồi nợ và tái cấu trúc nợ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

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

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản bằng với giá trị ghi sổ gộp của nhóm tài sản đó trên bảng cân đối kế toán được trình bày như sau:

	<i>Chưa quá hạn</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và chưa bị giảm giá</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác	16.702.538	-	-	16.702.538
- Tiền gửi tại TCTD khác	15.933.075	-	-	15.933.075
- Cấp tín dụng cho các TCTD khác	769.463	-	-	769.463
Chứng khoán kinh doanh	4.240.742	-	-	4.240.742
Cho vay khách hàng và mua nợ	157.833.015	2.405.448	8.453.307	168.691.770
Chứng khoán đầu tư	52.578.290	-	-	52.578.290
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	49.417.157	-	-	49.417.157
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	3.161.133	-	-	3.161.133
Tài sản Có khác	13.782.825	63.188	50.994	13.897.007
Tổng cộng	245.137.410	2.468.636	8.504.301	256.110.347

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

Các tài sản quá hạn của Ngân hàng được phân loại theo từng đối tác có rủi ro tín dụng theo phương pháp định lượng được hướng dẫn theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 228/2009/TT-BTC.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro do những biến động bất lợi và thay đổi của các nhân tố rủi ro thị trường (bao gồm lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường...) gây ra tác động tiêu cực đối với thu nhập và vốn của Ngân hàng.

Quản lý rủi ro thị trường

Công tác quản lý rủi ro thị trường được thực hiện tại Phòng Rủi ro Thị trường và Đối tác thuộc Khối Quản trị Rủi ro. Phòng Rủi ro Thị trường và Đối tác chịu trách nhiệm xây dựng chi tiết các chính sách, quy trình; xây dựng các công cụ đo lường; đề xuất hạn mức rủi ro thị trường độc lập trình cấp thẩm quyền phê duyệt và thực hiện giám sát hạn mức rủi ro thị trường hàng ngày/hàng tháng theo quy định của Ngân hàng.

Năm 2017, chính sách quản lý rủi ro thị trường đã được sửa đổi đưa ra mô hình quản lý rủi ro phân tách rõ chức năng về quản lý rủi ro thị trường giữa các đơn vị, ủy ban theo mô hình 3 lớp phòng vệ, thành lập Tiểu ban Quản lý Rủi ro Thị trường (MACO) trực thuộc Ủy ban Quản lý Rủi ro (RCO) thực hiện nhiệm vụ đề xuất, phân tích chuyên sâu các vấn đề rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản và rủi ro đối tác. Quy định về phân tách Sở Kinh doanh và Sở Ngân hàng cũng được ban hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và tuân thủ tiêu chuẩn Basel II, đảm bảo quản lý từng công cụ theo bản chất rủi ro gắn liền với công cụ đó. Chiến lược các sổ của Khối Thị trường Tài chính cũng đã được ban hành trong năm 2018. Theo đó từng danh mục đều phải quy định rõ chiến lược kinh doanh, công cụ hợp lệ, phân tích các rủi ro tiềm ẩn và chiến lược phòng vệ. Phương pháp định giá cũng đã được ban hành theo tiêu chuẩn IFRS, giúp cho Ngân hàng tính toán được giá trị hợp lý của các sản phẩm tài chính một cách chính xác.

Năm 2018, quy định xác định và phê duyệt hạn mức giao dịch của Ngân hàng đối với khách hàng là định chế tài chính đã được sửa đổi và ban hành bởi Ủy ban Quản lý Rủi ro ("RCO"), trong đó đưa ra quy định để xác định hạn mức cho các giao dịch có yếu tố rủi ro thị trường và rủi ro đối tác, đảm bảo tất cả mọi yếu tố rủi ro đều được cân nhắc trong quá trình cấp hạn mức cho đối tác.

Các loại rủi ro thị trường của Ngân hàng (bao gồm rủi ro tiền tệ, lãi suất, giá hàng hóa, quyền chọn, chênh lệch lợi suất và thanh khoản thị trường) đều được phân tích chuyên sâu, nhận diện, đo lường và quản lý bằng hệ thống các hạn mức nội bộ. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro bao gồm các báo cáo rủi ro định kỳ (chủ yếu là hàng ngày) và báo cáo các trường hợp vi phạm hạn mức.

Hệ thống hạn mức rủi ro thị trường được thiết lập dựa trên 2 phương pháp: từ trên xuống (top-down) dựa trên khẩu vị rủi ro của Ngân hàng, quy định của NHNN và các quy định của đối tác chiến lược và phương pháp từ dưới lên (bottom-up) dựa trên nhu cầu từ đơn vị kinh doanh và phân tích rủi ro-lợi nhuận.

Ngân hàng đã thực hiện tính toán vốn vù đắp cho rủi ro thị trường dựa trên tiêu chuẩn Basel II định kỳ hàng tháng.

(a) Rủi ro lãi suất

Lãi suất thực tế cho các khoản cho vay khách hàng và tiền gửi khách hàng theo loại tiền tệ được trình bày lần lượt tại *Thuyết minh số 10* và *Thuyết minh số 19*.

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả tại ngày 31 tháng 12 năm 2018:

	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Thời hạn định lại lãi suất					Tổng cộng Triệu đồng
			Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 - 6 tháng Triệu đồng	Từ 6 - 12 tháng Triệu đồng	Từ 1 - 5 năm Triệu đồng	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.855.473	-	-	-	-	-	1.855.473
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	10.332.440	-	-	-	-	10.332.440
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - góp	-	-	13.385.535	3.033.735	93.828	189.440	-	16.702.538
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	-	4.240.742	-	-	-	-	4.240.742
Cho vay khách hàng và mua nợ - góp	2.304.948	-	28.057.140	28.631.096	28.222.744	54.650.866	26.317.471	168.691.770
Chứng khoán đầu tư - góp	-	4.346.272	4.603.502	5.137.308	2.877.719	6.141.338	21.447.150	52.578.290
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	7.894.637	-	-	-	-	-	7.894.637
Tài sản cố định	-	1.532.808	-	-	-	-	-	1.532.808
Tài sản Có khác - góp	114.182	4.707.044	1.810.980	552.804	4.056.760	2.655.237	-	13.897.007
Tổng tài sản	2.419.130	20.336.234	62.430.339	37.354.943	35.251.051	63.636.881	47.764.621	277.725.705
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	1.759.226	2.003.648	16.417	-	-	3.781.343
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	20.406.839	10.991.991	6.386.551	2.052	-	40.440.618
Tiền gửi của khách hàng	-	-	64.119.136	27.138.187	35.571.922	26.537.617	14.193.203	167.561.668
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng	-	-	541.810	1.100.137	1.793.460	(1.295.253)	(2.071.710)	68.444
Chịu rủi ro	-	-	164.826	164.823	-	-	-	329.649
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.390.942	2.483.456	8.176.481	7.508.250	5.280.793	24.839.922
Các khoản nợ khác	-	6.610.816	-	-	-	-	-	6.610.816
Tổng nợ phải trả	-	6.610.816	88.382.779	43.882.242	51.944.831	35.407.903	17.402.286	243.632.462
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	2.419.130	13.725.416	(25.952.440)	(6.527.299)	(16.693.780)	28.228.976	30.362.335	34.093.243
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	645.517	516.041	(232.061)	(929.497)	-
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	2.419.130	13.725.416	(25.952.440)	(5.881.782)	(16.177.739)	27.996.917	29.432.838	34.093.243

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Độ nhạy đối với lãi suất

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các tài sản và nợ phải trả chịu lãi suất (kể cả các tài sản và nợ phải trả có lãi suất cố định) có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế; lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng như sau:

	Mức tăng lãi suất	Ảnh hưởng đến	
		Lợi nhuận trước thuế Triệu đồng	Lợi nhuận sau thuế và Vốn chủ sở hữu Triệu đồng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018			
USD	1,50%	15.761	12.608
VND	3,00%	475.618	380.495
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017			
USD	1,50%	(5.602)	(4.482)
VND	3,00%	423.681	338.945

(b) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ (hay thường gọi là rủi ro tỷ giá) là rủi ro gây ra tổn thất cho Ngân hàng do các thay đổi bất lợi của giá trị hợp lý của các trạng thái khi tỷ giá biến động. Trạng thái ngoại hối cũng như các trạng thái vàng và kim loại quý khác có tiềm ẩn rủi ro tỷ giá. Rủi ro tỷ giá xuất hiện khi danh mục bao gồm các dòng tiền giao ngay hoặc dòng tiền tương lai bằng ngoại tệ. Rủi ro tỷ giá tiềm ẩn trên cả Sổ Kinh doanh và Sổ Ngân hàng. Rủi ro tỷ giá tác động trực tiếp tới bảng cân đối tài sản và bảng thu nhập khi các loại tài sản, nợ và thu nhập bằng ngoại tệ cần được chuyển đổi sang nội tệ.

Quản lý rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ được quản lý bằng các công cụ hạn mức cho trạng thái mở ngoại tệ cho từng loại ngoại tệ cũng như tổng trạng thái mở ngoại tệ. Ngân hàng quản lý bằng cách thiết lập các hạn mức trạng thái mở của từng ngoại tệ phù hợp với chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Đồng Việt Nam là đồng tiền chính trong giao dịch của Ngân hàng; đồng Đô la Mỹ được giao dịch chủ yếu trên các khoản cho vay, tiền gửi và phái sinh; các loại ngoại tệ khác chỉ chiếm tỷ lệ rất nhỏ trong tổng tài sản và nợ của Ngân hàng. Các trạng thái mở ngoại tệ được giám sát hàng ngày và các chiến lược phòng vệ được sử dụng để đảm bảo các trạng thái luôn trong hạn mức cho phép.

Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh số 47*. Theo dự báo của Ngân hàng, trong năm 2019 tỷ giá USD/VND trung bình sẽ biến động tăng trong khoảng từ 1,50% đến 2,50% (tương đương từ 23.550 VND/USD đến 23.750 VND/USD).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(b) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Độ nhạy đối với tỷ giá

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng do các thay đổi có thể xảy ra của tỷ giá. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Ngân hàng là không đáng kể. Mức tăng tỷ giá thể hiện đồng USD mạnh lên so với đồng Việt Nam.

	<i>Mức tăng tỷ giá</i>	<i>Ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu Triệu đồng</i>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018		
USD	2,00%	17.773
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017		
USD	2,00%	(1.807)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(b) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

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

	EUR được quy đổi Triệu đồng	USD được quy đổi Triệu đồng	Vàng được quy đổi Triệu đồng	Các loại ngoại tệ khác quy đổi Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	147.809	139.960	79.433	260.856	628.058
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	361.595	-	-	361.595
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – góp	168.278	2.420.631	-	160.522	2.749.431
Cho vay khách hàng và mua nợ – góp	6.710	4.798.599	-	-	4.805.309
Tài sản Có khác – góp	339.373	5.728.569	-	16.130	6.084.072
Tổng tài sản	662.170	13.449.354	79.433	437.508	14.628.465
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các TCTC, TCTD khác	338.131	12.554.804	-	16.128	12.909.063
Tiền gửi của khách hàng	434.862	4.963.180	-	442.724	5.840.766
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(145.992)	(5.420.389)	-	(95.186)	(5.661.567)
Các khoản nợ khác	6.799	263.179	-	4.237	274.215
Tổng nợ phải trả	633.800	12.360.774	-	367.903	13.362.477
Trạng thái tiền tệ nội bảng	28.370	1.088.580	79.433	69.605	1.265.988
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(188.842)	-	3.362	(185.480)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	28.370	899.738	79.433	72.967	1.080.508

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

(c) *Rủi ro thanh khoản*

Rủi ro thanh khoản có thể xảy ra khi Ngân hàng không cân đối đủ tiền để có thể đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán đến hạn; hoặc có thể đáp ứng các nghĩa vụ thanh toán đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện các nghĩa vụ đó. Rủi ro này có thể gây ra những ảnh hưởng tiêu cực đến lợi nhuận, vốn, danh tiếng của Ngân hàng; thậm chí có thể làm cho Ngân hàng bị phá sản.

Quản lý rủi ro thanh khoản

Ngân hàng thực hiện quản lý thanh khoản của toàn Ngân hàng và theo từng loại tiền chính (VND, USD) theo cơ chế, quy trình điều tiết, giám sát và quản lý thanh khoản được quy định cụ thể trong chính sách và các quy định, quy trình về quản lý thanh khoản. Theo đó, quản trị rủi ro thanh khoản của ngân hàng được thực hiện thông qua sự phối hợp chặt chẽ giữa 3 Khối là: Khối Tài chính, Khối Quản trị rủi ro và Khối Thị trường tài chính. Trong đó, Khối Tài chính chịu trách nhiệm xây dựng chiến lược quản trị rủi ro thanh khoản, đồng thời phối hợp với Khối QTRR xây dựng các phương pháp, mô hình và hạn mức quản trị rủi ro thanh khoản làm cơ sở để Khối Thị trường tài chính thực hiện quản lý danh mục tài sản có tính thanh khoản cao và cân đối dòng tiền để đảm bảo thanh khoản và tuân thủ các hạn mức rủi ro phù hợp với chiến lược phát triển của Ngân hàng và tình hình kinh doanh cũng như diễn biến thị trường ở từng giai đoạn khác nhau.

Ngân hàng luôn duy trì một danh mục và khối lượng cụ thể của các tài sản có tính thanh khoản cao, có thể bao gồm nhưng không hạn chế: tiền mặt, vàng, tiền gửi liên ngân hàng, trái phiếu Chính phủ và các tài sản khác có tính thanh khoản cao khác để đảm bảo luôn đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán đến hạn trong điều kiện bình thường cũng như trong hoàn cảnh căng thẳng mà không phát sinh các tổn thất không chấp nhận được hoặc gây ra tác động tiêu cực đến hình ảnh của Ngân hàng. Trong từng thời kỳ, dựa trên cấu trúc về Tài sản Nợ - Tài sản Có của Ngân hàng mà Ngân hàng sẽ xây dựng các hạn mức chênh lệch thanh khoản cụ thể và tuân thủ nghiêm túc.

Ngân hàng hiểu rõ mối quan hệ qua lại của các rủi ro tín dụng, thị trường tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng. Ngân hàng nhận thức rõ ràng rủi ro thanh khoản đến từ hai phía của bảng cân đối tài sản Ngân hàng. Vì vậy, cách tiếp cận quản lý rủi ro thanh khoản của Ngân hàng luôn chú trọng việc đa dạng hóa hoạt động đầu tư, tín dụng và tăng cường khả năng tiếp cận thị trường vốn bằng nhiều công cụ và sản phẩm huy động vốn khác nhau.

Ngân hàng áp dụng cả hai cách tiếp cận phổ biến về quản lý rủi ro thanh khoản là cách tiếp cận theo thời điểm và cách tiếp cận theo thời kỳ. Theo đó, Ngân hàng theo dõi hàng ngày tình hình tuân thủ các tỷ lệ an toàn về thanh khoản và đồng thời dự báo biến động của các dòng tiền tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng trong tương lai đảm bảo tại mọi thời điểm luôn tuân thủ đầy đủ các quy định của NHNN và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Các giới hạn rủi ro thanh khoản được thiết lập dựa trên kết quả dự báo thanh khoản của Ngân hàng trong hoàn cảnh bình thường cũng như trong các điều kiện căng thẳng trên thị trường. Ngân hàng định kỳ thực hiện các kịch bản căng thẳng thanh khoản khác nhau để kiểm tra khả năng đáp ứng thanh khoản của Ngân hàng trong các tình huống bất lợi. Đồng thời cũng ban hành quy định cụ thể về kế hoạch dự phòng thanh khoản (LCP), theo đó quy định rõ vai trò, trách nhiệm của từng đơn vị, cá nhân và quy trình phối hợp thực hiện ngay khi có dấu hiệu của một sự kiện căng thẳng thanh khoản có thể xảy ra.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc năm tài chính đến ngày phải thanh toán.

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TC.TD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời gian đáo hạn của tài sản và nợ phải trả tại ngày 31 tháng 12 năm 2018.

	Quá hạn					Tổng cộng Triệu đồng
	Trong hạn					
	Trên 3 tháng Triệu đồng	Đến 3 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 đến 12 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 5 năm Triệu đồng	
Tài sản						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.855.473	-	-	-	1.855.473
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	10.332.440	-	-	-	10.332.440
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - gộp	-	13.385.535	3.033.735	283.268	-	16.702.538
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	4.240.742	-	-	-	4.240.742
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	1.414.892	890.056	594.426	6.511.304	103.991.122	168.691.770
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	2.831.313	1.027.764	7.737.408	9.339.785	52.578.290
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	7.894.637	7.894.637
Tài sản cố định	-	-	-	-	1.532.808	1.532.808
Tài sản Có khác - gộp	99.797	14.385	552.804	6.711.998	-	13.897.007
Tổng tài sản	1.514.689	904.441	5.208.729	21.243.978	78.312.573	277.725.706
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	1.759.226	2.003.648	18.469	-	3.781.343
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	9.337.979	8.036.815	2.904.448	40.440.618
Tiền gửi của khách hàng	-	20.083.091	27.138.188	62.109.539	14.193.204	167.561.668
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	77.411	5.102	(32.159)	18.090	68.444
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	655	364	4.495	278.497	329.649
Phát hành giấy tờ có giá	-	1.390.942	2.483.455	9.509.731	11.455.794	24.839.922
Các khoản nợ khác	-	6.610.818	-	-	-	6.610.818
Tổng nợ phải trả	-	94.041.277	40.968.736	79.646.890	28.850.033	243.632.462
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.514.689	904.441	(35.760.007)	(58.402.912)	49.462.540	34.093.243

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(d) Rủi ro giá cả thị trường khác

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng không có các rủi ro giá cả thị trường khác có mức độ rủi ro chiếm 5% lợi nhuận ròng hoặc giá trị khoản mục tài sản, công nợ chiếm 5% tổng tài sản.

42. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2011.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan như được trình bày sau đây trên báo cáo tài chính riêng chỉ áp dụng đối với việc lập các thuyết minh này. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định của NHNN và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, các khoản phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng, thành một trong các loại sau:

- ▶ *Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:*

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

42. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Tài sản tài chính (tiếp theo)

► *Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

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

► *Các khoản cho vay và phải thu:*

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

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

► *Tài sản sẵn sàng để bán:*

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

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

42. TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác, phát hành giấy tờ có giá và các khoản phải trả tài chính khác và các khoản phải trả theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng, được phân loại một cách phù hợp thành:

- ▶ *Các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:*

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:

- ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
- ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
- ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- ▶ *Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:*

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

Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán riêng, nếu và chỉ nếu, Ngân hàng có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

42. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý Triệu đồng
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh Triệu đồng	Giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Cho vay và phải thu Triệu đồng	Sẵn sàng để bán Triệu đồng	Tài sản và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu đồng	Tổng cộng giá trị ghi sổ Triệu đồng	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1.855.473	-	-	1.855.473	1.855.473 (*)
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	10.332.440	-	-	10.332.440	(*)
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - gộp	-	-	16.702.538	-	-	16.702.538	(*)
Chứng khoán kinh doanh - gộp	4.240.742	-	-	-	-	4.240.742	(*)
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	-	-	168.691.770	-	-	168.691.770	(*)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán - gộp	-	-	-	49.417.157	-	49.417.157	(*)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn - gộp	-	3.161.133	-	-	-	3.161.133	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	12.289.310	227.602	-	12.516.912	(*)
	4.240.742	3.161.133	209.871.531	49.644.759	-	266.918.165	
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	-	-	3.781.343	3.781.343	(*)
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	-	-	40.440.618	40.440.618	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	167.561.668	167.561.668	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và nợ tài chính khác	68.444	-	-	-	-	68.444	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	329.649	329.649	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	24.839.922	24.839.922	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	5.645.846	5.645.846	(*)
	68.444	-	-	-	242.599.046	242.667.490	

(*) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính này không thể xác định được do các Chuẩn mực kế toán và Hệ thống kế toán Việt Nam chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

43. BÁO CÁO BỘ PHẬN

Một bộ phận là một cấu phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận được chia theo hoạt động kinh doanh) hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được chia theo khu vực địa lý). Mỗi một bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác.

43.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh

Hiện tại, Ngân hàng có một lĩnh vực kinh doanh là hoạt động ngân hàng bao gồm việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên các nghiệp vụ sau đây:

- ▶ Nhận tiền gửi;
- ▶ Cấp tín dụng;
- ▶ Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản; và
- ▶ Các hoạt động ngân hàng khác.

Theo đó, Ban Tổng Giám đốc nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận kinh doanh duy nhất là hoạt động ngân hàng; đồng thời, rủi ro và tỷ suất sinh lợi của Ngân hàng được thể hiện trên một lĩnh vực kinh doanh duy nhất này. Vì vậy, Ngân hàng không cần phải trình bày chi tiết báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh.

43.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý

Hoạt động sản xuất kinh doanh của Ngân hàng chủ yếu được thực hiện trong lãnh thổ Việt Nam. Vì vậy, rủi ro và tỷ suất sinh lợi của Ngân hàng không bị tác động chủ yếu bởi những khác biệt do Ngân hàng hoạt động tại nhiều khu vực địa lý khác nhau. Do đó, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận theo khu vực địa lý. Theo đó, Ngân hàng không cần phải trình bày thông tin bộ phận theo khu vực địa lý.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. SỐ LIỆU SO SÁNH

44.1 *Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác; vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro và các khoản nợ khác*

Một số khoản mục trong bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 của Ngân hàng được phân loại lại cho mục đích so sánh phù hợp với cách trình bày của bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 theo Thông tư số 22/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc NHNN.

Trích từ bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Đã trình bày Triệu đồng	Phân loại lại Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Phân loại lại Triệu đồng
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác	26.640.222	4.863.431	31.503.653
Vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác	18.238.898	4.863.431	23.102.329
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	3.899.364	(3.570.587)	328.777
Các khoản nợ khác	7.202.360	(1.292.844)	5.909.516
Các khoản phải trả và công nợ khác	3.273.843	(1.292.844)	1.980.999

Ngân hàng đã phân loại 1.292.844 triệu đồng là khoản phải trả từ hoạt động bán và mua lại giấy tờ có giá với các tổ chức tài chính khác từ "Các khoản phải trả và công nợ khác" thành "Vay các TCTC, TCTD khác"; và phân loại 3.570.587 triệu đồng là khoản vay từ Công ty Tài chính Quốc tế ("IFC") từ "Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro" thành "Vay các TCTC, TCTD khác".

Việc Ngân hàng thực hiện phân loại lại như trên chỉ nhằm mục đích trình bày số liệu so sánh và tuân thủ theo quy định tại Thông tư số 22/2017/TT-NHNN và không ảnh hưởng đến "Tổng nợ phải trả", "Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu" của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017.

44.2 *Phân tích dư nợ cho vay theo ngành*

Ngày 17 tháng 4 năm 2018, NHNN đã ban hành Thông tư số 11/2018/TT-NHNN về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 35/2015/TT-NHNN quy định chế độ báo cáo thống kê của TCTD có hiệu lực từ ngày 1 tháng 10 năm 2018 và ngày 18 tháng 10 năm 2018 ban hành Công văn số 7860/NHNN-DBTK 2018 về việc rà soát lại mẫu biểu báo cáo 002-DBTK – Báo cáo dư nợ tín dụng phân loại theo ngành kinh tế. Theo đó, nhằm mục đích so sánh, Ngân hàng đã tiến hành rà soát, phân loại lại số liệu dư nợ cho vay theo ngành tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 như bảng sau.

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. SỐ LIỆU SO SÁNH (tiếp theo)

44.2 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành (tiếp theo)

Chi tiết phân loại lại theo *Thuyết minh số 10.4 - Phân tích dư nợ cho vay theo ngành*:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	Đã trình bày	%	Phân loại lại	%	Trình bày lại	%
	Triệu đồng		Triệu đồng		Triệu đồng	
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.538.605	2,57	(26.266)	(0,02)	3.512.339	2,55
Khai khoáng	268.934	0,20	(15.178)	(0,02)	253.756	0,18
Công nghiệp chế biến, chế tạo	12.141.713	8,81	(45.144)	(0,04)	12.096.569	8,77
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	2.171.806	1,58	(2.015)	(0,01)	2.169.791	1,57
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	227.500	0,17	(364)	(0,01)	227.136	0,16
Xây dựng	8.333.164	6,04	(536.471)	(0,38)	7.796.693	5,66
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	22.300.670	16,18	(149.834)	(0,11)	22.150.836	16,07
Vận tải kho bãi	9.381.099	6,80	(59.626)	(0,04)	9.321.473	6,76
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	4.235.161	3,07	(45.488)	(0,03)	4.189.673	3,04
Thông tin và truyền thông	460.972	0,33	(7.523)	(0,00)	453.449	0,33
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	1.911.085	1,39	(42.676)	(0,03)	1.868.409	1,36
Hoạt động kinh doanh bất động sản	15.553.631	11,28	18.036.369	13,08	33.590.000	24,36
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	255.577	0,18	(21.190)	(0,01)	234.387	0,17
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.225.731	0,89	(16.630)	(0,01)	1.209.101	0,88
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý Nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	40.051	0,03	(13.809)	(0,01)	26.242	0,02
Giáo dục và đào tạo	338.584	0,24	(3.192)	(0,00)	335.392	0,24
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	389.020	0,28	(4.401)	(0,00)	384.619	0,28
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	275.179	0,20	(394)	(0,00)	274.785	0,20
Hoạt động dịch vụ khác	1.541.832	1,12	(34.154)	(0,03)	1.507.678	1,09
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	53.179.760	38,57	(17.010.763)	(12,34)	36.168.997	26,23
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	99.125	0,07	(1.251)	0,01	97.874	0,08
	137.869.199	100	-	-	137.869.199	100

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

45. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ của VPBank cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 tăng 2.306.926 triệu đồng so với lợi nhuận trước thuế cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017, tương đương 41,00% do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận trước thuế</i>
	<i>Triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập lãi thuần	1.524.121
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	631.805
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng	9.576
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	(236.459)
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	(89.420)
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động khác	1.047.888
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	1.116.420
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí hoạt động	(744.534)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(952.471)
	2.306.926

46. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NIÊN ĐỘ KẾ TOÁN

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc niên độ kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

47. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM TÀI CHÍNH

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 VND
AUD	16.338	17.718
CAD	17.015	18.054
CHF	23.565	23.308
CNY	3.368	3.486
DKK	3.160	3.160
EUR	26.566	27.248
GBP	29.476	30.692
JPY	210	202
NZD	17.249	17.249
SEK	3.078	3.078
SGD	16.975	16.980
THB	640	640
USD	23.220	22.425
XAU	365.000	364.500



Người lập: 

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:





Bà Nguyễn Thị Thu Hằng
 Kế toán Trưởng

Bà Lưu Thị Thảo
 Phó Tổng Giám đốc thường trực
 Kiểm Giám đốc Tài chính

Ông Nguyễn Đức Vinh
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 2 năm 2019