

# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

## 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
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	12 - 92



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

## THÔNG TIN CHUNG

### THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần 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 43 ngày 6 tháng 12 năm 2022. 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 2022 là 67.434.236 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 45.056.930 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 2022, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, bảy mươi hai (72) chi nhánh, một trăm bảy mươi tám (178) phòng giao dịch trên cả nước và bốn (4) 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 hợp nhất này 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 Phúc	Thành viên độc lập
Ông Nguyễn Đức Vinh	Thành viên

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần 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 hợp nhất này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Bà Nguyễn Thị Mai Trinh	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách (đến ngày 25 tháng 12 năm 2022)
Bà Kim Ly Huyền	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách (từ ngày 26 tháng 12 năm 2022) Thành viên (đến ngày 25 tháng 12 năm 2022)
Bà Trịnh Thị Thanh Hằng	Thành viên chuyên trách
Ông Vũ Hồng Cao	Thành viên

## BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám Đốc của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất này 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
Ông Phùng Duy Khương	Phó Tổng Giám đốc thường trực phụ trách phía Nam
Ông Nguyễn Thanh Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phan Ngọc Hòa	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 10 tháng 5 năm 2022)
Bà Dương Thị Thu Thủy	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Phú Khôi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Văn Nho	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Nhung	Phó Tổng Giám đốc

## 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 2022 và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất kèm theo cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT


Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng trong năm. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất 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 và các công ty con 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 hợp nhất; và
- ▶ lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng và các công ty con sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và các công ty con 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 hợp nhất kèm theo.

### CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2022, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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 hợp nhất. 

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

27-03-2023

Số tham chiếu: 60755035/66721048-HN

## 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 hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng”) và các công ty con được lập ngày 27 tháng 3 năm 2023 và được trình bày từ trang 6 đến trang 92, bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất vào ngày 31 tháng 12 năm 2022, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất đi kèm.

### *Trách nhiệm của Ban Tổng Giám Đốc*

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con 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 hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất. 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất.

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 hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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 hợp nhất.

### **Vấn đề khác**

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 đã được một doanh nghiệp kiểm toán khác kiểm toán và đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính đó vào ngày 18 tháng 3 năm 2022.

### **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam**



GÔNG TY  
TRÁCH  
NHIỆM  
HỮU HẠN  
ERNST & YOUNG  
VIỆT NAM  
CHI NHÁNH  
HÀ NỘI  
P. HOÀN KIẾM - T.P. HÀ NỘI

Đặng Phương Hà  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2023-004-1



Trần Thị Thu Hiền  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2487-2023-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 27 tháng 3 năm 2023



BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>5</b>	<b>2.658.493</b>	<b>2.345.733</b>
<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>6</b>	<b>9.935.379</b>	<b>10.860.730</b>
<b>Tiền gửi và cấp tín dụng các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác</b>		<b>47.965.493</b>	<b>57.104.628</b>
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	40.771.879	40.329.730
Cấp tín dụng các TCTD khác	7.2	7.193.614	16.858.044
Dự phòng tiền gửi và cấp tín dụng các TCTD khác	7.3	-	(83.146)
<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>8</b>	<b>7.793.447</b>	<b>6.970.941</b>
Chứng khoán kinh doanh		7.850.639	7.005.061
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(57.192)	(34.120)
<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>103.299</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>424.662.382</b>	<b>345.390.282</b>
Cho vay khách hàng	10	438.338.047	355.281.219
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(13.675.665)	(9.890.937)
<b>Hoạt động mua nợ</b>	<b>12</b>	<b>893.186</b>	<b>958.690</b>
Mua nợ		899.936	965.935
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(6.750)	(7.245)
<b>Chứng khoán đầu tư</b>		<b>83.075.897</b>	<b>75.798.431</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	82.718.218	75.313.521
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	610.279	722.934
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	13.3	(252.600)	(238.024)
<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>		<b>189.210</b>	<b>249.710</b>
Đầu tư dài hạn khác	14.1	189.210	249.731
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	14.2	-	(21)
<b>Tài sản cố định</b>		<b>1.858.126</b>	<b>1.872.973</b>
Tài sản cố định hữu hình	15.1	1.219.108	1.216.957
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		2.733.537	2.559.025
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		(1.514.429)	(1.342.068)
Tài sản cố định vô hình	15.2	639.018	656.016
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		1.709.523	1.552.403
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		(1.070.505)	(896.387)
<b>Tài sản Có khác</b>		<b>51.981.273</b>	<b>45.754.022</b>
Các khoản phải thu	16.1	39.409.465	39.015.325
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	7.879.131	4.897.204
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	24.2	566.968	-
Tài sản Có khác	16.3	4.205.385	1.893.820
<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>	17	195.492	-
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	16.4	(79.676)	(52.327)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>631.012.886</b>	<b>547.409.439</b>



BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

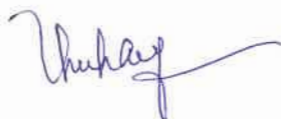
	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>18</b>	<b>1.929.233</b>	<b>8.454.375</b>
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		1.929.233	8.454.375
<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính (“TCTC”), TCTD khác</b>		<b>140.249.116</b>	<b>114.619.106</b>
Tiền gửi của các TCTD khác	19.1	51.325.927	47.106.801
Vay các TCTC, TCTD khác	19.2	88.923.189	67.512.305
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>20</b>	<b>303.151.417</b>	<b>241.837.028</b>
<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>9</b>	<b>15.369</b>	<b>-</b>
<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>21</b>	<b>47.050</b>	<b>103.930</b>
<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>22</b>	<b>63.699.974</b>	<b>81.295.633</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>18.418.807</b>	<b>14.821.220</b>
Các khoản lãi, phí phải trả	23.1	8.596.581	5.557.507
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả	24.2	8.844	-
Các khoản phải trả và công nợ khác	23.2	9.813.382	9.263.713
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>527.510.966</b>	<b>461.131.292</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Vốn		66.550.770	43.373.620
- Vốn điều lệ		67.434.236	45.056.930
- Thặng dư vốn cổ phần		-	77.202
- Cổ phiếu quỹ		(883.466)	(1.760.512)
Các quỹ của TCTD		13.535.084	12.558.832
Lợi nhuận chưa phân phối		16.751.804	22.439.214
Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		6.664.262	7.906.481
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>25</b>	<b>103.501.920</b>	<b>86.278.147</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>631.012.886</b>	<b>547.409.439</b>

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**

Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12	Ngày 31 tháng 12
	năm 2022	năm 2021
	triệu đồng	triệu đồng
<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>	<b>40</b>	<b>449.928.819</b>
Bảo lãnh vay vốn	2.468.421	28.721
Cam kết giao dịch hối đoái	162.851.173	116.395.985
- Cam kết mua ngoại tệ	1.158.171	520.241
- Cam kết bán ngoại tệ	786.489	155.144
- Cam kết giao dịch hoán đổi	160.906.513	115.720.600
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	46.948.724	49.784.582
Bảo lãnh khác	22.209.420	16.818.493
Các cam kết khác	316.119.801	266.901.038
<b>Các khoản mục ngoại bảng khác</b>	<b>170.691.397</b>	<b>139.327.817</b>
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	41.1	8.498.568
Nợ khó đòi đã xử lý	41.2	61.824.467
Tài sản và chứng từ khác	41.3	69.004.782

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
 Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
 Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Đức Vinh  
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

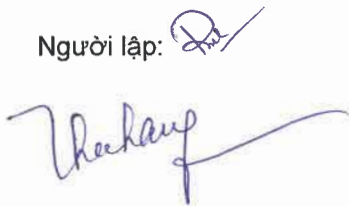
27-03-2023

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

	Thuyết minh	Năm 2022 triệu đồng	Năm 2021 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	27	62.200.250	50.827.098
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	28	(21.179.192)	(16.478.269)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>41.021.058</b>	<b>34.348.829</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		10.455.695	6.884.061
Chi phí hoạt động dịch vụ		(4.017.943)	(2.825.030)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>29</b>	<b>6.437.752</b>	<b>4.059.031</b>
<b>Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>30</b>	<b>(618.050)</b>	<b>(76.394)</b>
<b>(Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>31</b>	<b>(149.194)</b>	<b>8.879</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>32</b>	<b>508.755</b>	<b>3.150.866</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		13.017.039	5.468.704
Chi phí cho hoạt động khác		(2.433.072)	(2.660.916)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>33</b>	<b>10.583.967</b>	<b>2.807.788</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	<b>34</b>	<b>12.801</b>	<b>2.476</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>57.797.089</b>	<b>44.301.475</b>
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>35</b>	<b>(14.115.731)</b>	<b>(10.718.937)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>43.681.358</b>	<b>33.582.538</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	36	(22.461.226)	(19.218.768)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>21.220.132</b>	<b>14.363.770</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	24.1	(4.859.848)	(2.886.600)
Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		548.523	-
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(4.311.325)</b>	<b>(2.886.600)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>16.908.807</b>	<b>11.477.170</b>
<b>Lợi ích của cổ đông không kiểm soát</b>		<b>(1.259.161)</b>	<b>(244.038)</b>
<b>Lợi nhuận thuần của cổ đông Ngân hàng</b>		<b>18.167.968</b>	<b>11.721.208</b>
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>26</b>	<b>2.718</b>	<b>1.764</b>

Người lập:


Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:


Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:


Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

27-03-2023





BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Năm 2021 triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		60.431.597	51.437.624
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(18.788.241)	(17.391.684)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		6.183.410	3.802.612
Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(519.558)	2.830.349
Thu nhập/(Chi phí) khác		6.808.756	(481.781)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		3.746.268	3.287.966
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(13.872.589)	(10.638.062)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	24	(6.445.272)	(3.581.137)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>37.544.371</b>	<b>29.265.887</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
Giảm/(Tăng) các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		9.644.430	(11.132.261)
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán		(7.099.610)	(5.492.319)
Giảm/(Tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các công cụ tài chính khác		103.299	(103.299)
Tăng các khoản cho vay khách hàng và mua nợ		(83.012.963)	(65.208.817)
Tăng nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(18.737.489)	(13.698.651)
Tăng khác về tài sản hoạt động		(2.608.156)	(21.505.382)
<b>Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động</b>			
(Giảm)/Tăng các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(6.525.142)	8.440.155
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay từ các TCTC, các TCTD khác		25.630.010	58.107.824
Tăng tiền gửi của khách hàng		61.314.389	8.409.075
(Giảm)/Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(17.595.659)	18.712.105
Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(56.880)	(83.226)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		15.369	(139.825)
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		2.076.568	(455.476)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>692.537</b>	<b>5.115.790</b>

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

	<i>Thuyết minh</i>	Năm 2022 <i>triệu đồng</i>	Năm 2021 <i>triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định		(105.899)	(39.377)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		3.242	3.103
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(635.438)	(16.500)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	25.933.714
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		12.801	1.967
<b>Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(725.294)</b>	<b>25.882.907</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Tiền chi thanh toán GTCG dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn		-	(261.960)
Tiền thu từ bán cổ phiếu quỹ		300.000	150.000
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động tài chính</b>		<b>300.000</b>	<b>(111.960)</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>		<b>267.243</b>	<b>30.886.737</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm</b>		<b>53.777.928</b>	<b>22.891.191</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm</b>	<b>37</b>	<b>54.045.171</b>	<b>53.777.928</b>
<b>CÁC GIAO DỊCH PHI TIỀN TỆ TRỌNG YẾU TRONG NĂM</b>			
Tăng vốn điều lệ do phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu		22.377.306	19.757.250
Giảm thặng dư vốn cổ phần do phát hành cổ phiếu quỹ theo ESOP		(577.046)	(288.525)

Người lập:   
  
Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:  
  
Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:  
  
  
Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam  
**27-03-2023**

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần 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 43 ngày 6 tháng 12 năm 2022. 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 2022 là 67.434.236 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 45.056.930 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 2022, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, bảy mươi hai (72) chi nhánh, một trăm bảy mươi tám (178) phòng giao dịch trên cả nước và bốn (4) công ty con.

**Công ty con**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có bốn (4) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

<u>Tên công ty</u>	<u>Được thành lập theo</u>	<u>Ngành hoạt động</u>	<u>Vốn điều lệ</u>	<u>% sở hữu</u>
Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần 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 Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC (“VPB SMBC 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 14 tháng 2 năm 2022	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	10.928 tỷ đồng Việt Nam	50%



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG (tiếp theo)

### Công ty con (tiếp theo)

Tên công ty	Được thành lập theo	Ngành hoạt động	Vốn điều lệ	% sở hữu
Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank ("VPBankS") (i)	Giấy phép hoạt động kinh doanh Chứng khoán số 106/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 08 tháng 4 năm 2009 và Giấy phép Điều chỉnh gần nhất ngày 16 tháng 1 năm 2023	Các hoạt động chứng khoán	15.000 tỷ đồng Việt Nam	99,9537%
Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES ("OPES") (ii)	Giấy phép thành lập và hoạt động số 79/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 20 tháng 3 năm 2018 và Giấy phép điều chỉnh gần nhất ngày 16 tháng 12 năm 2021	Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ	550 tỷ đồng Việt Nam	98%

- (i) Ngày 14 tháng 1 năm 2022, Ngân hàng đã nhận chuyển nhượng 26.186.000 cổ phần tại Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC, tương đương tỷ lệ sở hữu 97,42%. Theo đó, Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC chính thức trở thành công ty con của Ngân hàng kể từ ngày 14 tháng 1 năm 2022 theo luật định.

Ngày 26 tháng 4 năm 2022, Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC tăng vốn điều lệ lên thành 8.920 tỷ đồng, trong đó, VPBank nắm giữ 891.306.000 cổ phần, tương đương với tỷ lệ sở hữu 99,9222%.

Ngày 26 tháng 5 năm 2022, Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC chính thức đổi tên thành Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank theo Giấy phép điều chỉnh số 40/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.

Ngày 21 tháng 12 năm 2022, Công ty Cổ phần chứng khoán VPBank tăng vốn điều lệ lên 15.000 tỷ đồng, trong đó VPBank nắm giữ 1.499.306.000 cổ phần, tương đương với tỷ lệ sở hữu 99,9537%.

- (ii) Ngày 1 tháng 11 năm 2022, Ngân hàng đã nhận chuyển nhượng 47.850.000 cổ phần tại Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES, nâng tổng số cổ phần VPBank nắm giữ tại OPES từ 6.050.000 lên 53.900.000 cổ phần, tương ứng với tỷ lệ sở hữu 98%. Theo đó, Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES chính thức trở thành công ty con của Ngân hàng kể từ ngày 1 tháng 11 năm 2022 theo luật định.

### Nhân viên

Tổng số nhân viên đang làm việc cho Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 29.111 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 25.623 nhân viên).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 hợp nhất của Ngân hàng là đồng Việt Nam (“VND”) và được làm tròn đến hàng triệu gần nhất (“triệu 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 hợp nhất 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 hợp nhất.

### 3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất 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, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 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 02 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).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### **3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)**

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

Báo cáo tài chính hợp nhất 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, báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, báo cáo kết quả lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và thuyết minh đi kèm này 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 hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con 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.

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám Đốc 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. Các ước tính này được lập dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể khác với các ước tính dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

#### **3.4 Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và báo cáo tài chính của các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022.

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con và tiếp tục hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng chấm dứt quyền kiểm soát công ty con.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên báo cáo tài chính giữa các công ty trong cùng Tập đoàn, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của các cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và trong phần vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021, trừ các thay đổi sau:

*Thông tư 27/2021/TT-NHNN (“Thông tư số 27”) 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 (“Quyết định số 479”) 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“Quyết định số 16”).*

NHNN ban hành Thông tư 27 ngày 31 tháng 12 năm 2021 có hiệu lực thi hành ngày 1 tháng 4 năm 2022 để sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các TCTD và chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD ban hành kèm theo Quyết định 479 và Quyết định 16. Các thay đổi chính của Thông tư 27 như sau:

- ▶ Sửa đổi, bổ sung một số tài khoản và nội dung hạch toán tương ứng trong hệ thống tài khoản kế toán các TCTD;
- ▶ Sửa đổi, bổ sung một số chỉ tiêu báo cáo tài chính và một số thuyết minh báo cáo tài chính thuộc các mẫu biểu B02/TCTD, B03/TCTD, B05/TCTD;
- ▶ Thay thế tên gọi của các mẫu biểu báo cáo tài chính và thay thế, bãi bỏ một số cụm từ khác đã được quy định trước đây tại Quyết định 16.

*Thông tư số 24/2022/TT-BTC (“Thông tư số 24”) ngày 7 tháng 4 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 48/2019/TT-BTC (“Thông tư số 48”) ngày 8 tháng 8 năm 2019 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp.*

Thông tư số 24 có hiệu lực thi hành từ ngày 25 tháng 5 năm 2022 sửa đổi, bổ sung quy định về đối tượng lập dự phòng, theo đó, đối tượng lập dự phòng là các loại chứng khoán do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành theo quy định của pháp luật, thuộc sở hữu của doanh nghiệp, đang được niêm yết hoặc đăng ký giao dịch trên thị trường chứng khoán trong nước, được tự do mua bán trên thị trường và giá chứng khoán thực tế trên thị trường tại thời điểm lập báo cáo tài chính năm thấp hơn giá trị của khoản đầu tư chứng khoán đang hạch toán trên sổ kế toán.

Đối tượng lập dự phòng không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 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 cho vay các tổ chức tín dụng khác

Các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác được công bố và trình bày theo số dư nợ 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 tài chính, các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 11”). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán tại tổ chức tín dụng trong nước và chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên lãnh thổ Việt Nam) và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.5*.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng nêu trên.

##### 4.4 Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày thành một dòng riêng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

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 trên 1 năm và 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 trích lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 11 như trình bày trong *Thuyết minh số 4.5*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác*

Ngân hàng áp dụng phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 Thông tư 11 trong việc phân loại nợ đối với các tài sản có sau: các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm trái phiếu do các TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (gọi chung là “các khoản nợ”).

Dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư cùng ngày của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật; tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài; khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn (nhóm 5).

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 12. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 11.

Việc phân loại nợ và tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác* (tiếp theo)

Nhóm nợ		Diễn giải	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 đến 90 ngày trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) của Nhóm 1; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận; 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"> <li>▶ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▶ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▶ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li> </ul> (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	20%



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)**

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
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 còn trong hạn; 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, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	50%
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 91 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; 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, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng đang được kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc (i) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác* (tiếp theo)

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

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

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 và công ty con tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng và các công ty con 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.

Ngân hàng cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("CIC") cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc gia Việt Nam thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("CIC") cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch COVID-19. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 01 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch COVID-19, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho các khoản nợ này và vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 01 năm 2020.

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 2 tháng 4 năm 2021 ("Thông tư 03") do NHNN ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01. Theo đó, đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 01 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ.

Từ ngày 7 tháng 9 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch COVID-19.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác* (tiếp theo)

Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại và không tiếp tục được Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11.

Thông tư 03 yêu cầu Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi được thực hiện phân loại theo hai loại nợ như sau: (1) Phân loại nợ nếu áp dụng giữ nguyên nhóm nợ khi thực hiện cơ cấu nợ, miễn giảm lãi; (2) Phân loại nợ nếu không áp dụng giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của NHNN về phân loại nợ trong hoạt động của TCTD. Trong trường hợp chênh lệch số tiền dự phòng cần phải trích theo loại nợ (2) so với loại nợ (1) là dương, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung như sau:

<b>Dự phòng bổ sung</b>	<b>Thời hạn</b>
Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2021
Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2022
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023

Kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2024, Ngân hàng căn cứ quy định của NHNN về trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của TCTD, để trích lập dự phòng rủi ro đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03.

#### 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 rủi ro và dự phòng giảm giá. Trong đó giá của trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính năm thì Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này. Theo Thông tư 24/2022/TT-BTC ngày 7 tháng 4 năm 2022, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương không thuộc đối tượng trích lập dự phòng giảm giá.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom và kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do Tổ chức tín dụng khác phát hành thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11 được mô tả tại *Thuyết minh 4.5*.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 (tiếp theo)

###### 4.6.2 Đo lường (tiếp theo)

Dự phòng 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.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Thu nhập lãi từ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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.

Trong khoảng thời gian nắm giữ 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 hợp nhất 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 mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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)

Chứng khoán (trừ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết) 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 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019 và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ban hành ngày 7 tháng 4 năm 2022 (có hiệu lực từ ngày 25 tháng 5 năm 2022). 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. Trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương không thuộc đối tượng trích lập dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) 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 và kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD khác phát hành thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận khi quyền 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.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

##### 4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng và các công ty con mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ngân hàng và các công ty con có ý định và khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn có giá trị xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, danh mục còn lại của các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được trình bày tại mục *Thuyết minh số 4.7*.

##### 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 trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của 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 trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**4.10 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 mà Ngân hàng có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính năm của Ngân hàng, nếu các khoản đầu tư vào tổ chức kinh tế có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư thì Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư theo khoản 2 Điều 5 của Thông tư số 48/2019/TT-BTC.

Căn cứ vào báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm báo cáo tài chính năm của Ngân hàng, dự phòng cho từng khoản đầu tư được tính theo công thức sau:

$$\begin{array}{l} \text{Mức dự phòng} \\ \text{cho mỗi khoản} \\ \text{đầu tư} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Tỷ lệ sở hữu vốn} \\ \text{điều lệ thực góp} \\ \text{(\%)} \text{ của Ngân hàng} \\ \text{tại tổ chức kinh tế} \\ \text{nhận vốn góp tại} \\ \text{thời điểm trích lập} \\ \text{dự phòng} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Vốn đầu tư thực} \\ \text{tế của các chủ} \\ \text{sở hữu ở tổ} \\ \text{chức kinh tế} \\ \text{nhận vốn góp tại} \\ \text{thời điểm trích} \\ \text{lập dự phòng} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Vốn chủ sở hữu} \\ \text{của tổ chức kinh tế} \\ \text{nhận vốn góp tại} \\ \text{thời điểm trích lập} \\ \text{dự phòng} \end{array}$$

Trong trường hợp tổ chức kinh tế nhận vốn góp không lập báo cáo tài chính cùng thời điểm Ngân hàng trích lập dự phòng thì Ngân hàng không được thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

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.

**4.11 Tài sản cố định**

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao hay 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 báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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 báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**4.12 Hao mòn tài sản cố định**

Hao mòn 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 như sau:

Nhà cửa và vật kiến trúc	5 – 40 năm
Máy móc thiết bị	3 – 7 năm
Phương tiện vận tải	6 – 10 năm
Thiết bị dụng cụ quản lý	3 – 5 năm
Phần mềm máy vi tính	2 – 14 năm
Tài sản cố định vô hình khác	3 – 5 năm



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.13 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 hợp nhất trong suốt thời hạn thuê tài sản.

##### 4.14 Các khoản phải thu

###### 4.14.1 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. Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng 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*.

###### 4.14.2 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 phát sinh được ghi nhận vào khoản mục “*Tổng chi phí hoạt động*” trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư 48/2019/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%

##### 4.15 Chi phí trả trước, chi phí chờ phân bổ và các khoản ký quỹ

###### *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 báo cáo tình hình tài chính hợp nhất 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.

###### *Khoản ký quỹ bảo hiểm của Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES*

Căn cứ Nghị định 73/2016/NĐ-CP (“*Nghị định 73*”) quy định chi tiết thi hành Luật kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm ban hành ngày 01 tháng 07 năm 2016, Công ty phải sử dụng một phần vốn điều lệ đã góp hoặc vốn được cấp để ký quỹ tại một ngân hàng thương mại hoạt động tại Việt Nam. Mức tiền ký quỹ bằng 2% vốn pháp định. Công ty được hưởng lãi trên khoản ký quỹ bảo hiểm và chỉ được phép rút khoản ký quỹ này khi chấm dứt hoạt động kinh doanh. Khoản ký quỹ bảo hiểm được sử dụng để hoàn thành nghĩa vụ được cam kết với người được bảo hiểm chỉ khi khả năng thanh toán của Công ty không đủ đáp ứng và được sự chấp thuận trước của Bộ tài chính.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.16 Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 (“Thông tư 50”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 (“Nghị định 73”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm và Công văn số 11219/BTC-QLBH ngày 14 tháng 9 năm 2018 (“Công văn 11219”) của Bộ Tài chính chấp thuận phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm. Cụ thể phương pháp trích lập dự phòng như sau:

##### 4.16.1 Dự phòng phí chưa được hưởng cho nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ và nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe có thời hạn từ 1 năm trở xuống

Dự phòng phí chưa được hưởng là khoản dự phòng phí bảo hiểm đảm bảo cho phần rủi ro mà Ngân hàng có thể phải gánh chịu sau ngày báo cáo. Dự phòng phí chưa được hưởng được tính theo phương pháp trích lập theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm và được tính theo phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày quy định tại Thông tư 50.

Theo đó, dự phòng phí chưa được hưởng đối với hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm được tính theo công thức tổng quát sau:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \frac{\text{Phí bảo hiểm} * \text{Số ngày bảo hiểm còn lại của hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}{\text{Tổng số ngày bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}$$

Các khoản dự phòng phí chưa được hưởng của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được phản ánh là nợ phải trả. Dự phòng phí chưa được hưởng nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

##### 4.16.2 Dự phòng bồi thường cho nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ và nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm tài chính chưa giải quyết và cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo:

- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết được trích lập cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo phương pháp ước tính số tiền bồi thường cho từng vụ tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng chưa được giải quyết tại thời điểm cuối năm tài chính, và
- Các yêu cầu đòi bồi thường cho “các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo” (“IBNR”) là các yêu cầu đòi bồi thường đã phát sinh trong kỳ kế toán hiện tại hoặc các kỳ kế toán trước, nhưng chưa được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc công ty tái bảo hiểm tại thời điểm kết thúc năm tài chính và dự phòng bồi thường được trích lập theo tỷ lệ 3% tổng số phí bảo hiểm giữ lại trong một năm gần nhất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Các khoản dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được phản ánh là nợ phải trả; dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.16 Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm (tiếp theo)

###### 4.16.3 Dự phòng dao động lớn cho nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ

Dự phòng dao động lớn được trích lập theo hướng dẫn tại Nghị định 73, Thông tư 50 và Công văn 11219. Dự phòng dao động lớn được trích lập hàng năm ở mức 1% mức phí bảo hiểm giữ lại của từng nghiệp vụ bảo hiểm cho đến khi quỹ dự phòng này đạt 100% phí bảo hiểm giữ lại của năm tài chính (không bao gồm nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe). Dự phòng dao động lớn được phản ánh là nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

###### 4.16.4 Dự phòng toán học cho nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe có thời hạn trên 1 năm

Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn trên 1 năm trừ các hợp đồng chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật toàn bộ vĩnh viễn, Ngân hàng áp dụng phương pháp trích lập theo từng ngày trên cơ sở phí bảo hiểm gộp. Trong mọi trường hợp Ngân hàng đảm bảo kết quả trích lập dự phòng không thấp hơn kết quả trích lập theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8.

Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn trên 1 năm và chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật toàn bộ vĩnh viễn, dự phòng toán học được trích lập theo phương pháp phí bảo hiểm thuần.

Dự phòng toán học được hạch toán vào tài khoản dự phòng phí chưa được hưởng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

###### 4.16.5 Dự phòng đảm bảo cân đối cho nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

Mức trích lập hàng năm theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm và được hạch toán vào tài khoản dự phòng dao động lớn trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

##### 4.17 Vốn và các quỹ

###### 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

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh phần chênh lệch (tăng hoặc giảm) do giá phát hành cổ phiếu cao hoặc thấp hơn mệnh giá (kể cả trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ), cũng như các chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu hoặc bán cổ phiếu quỹ.

###### 4.17.3 Cổ phiếu quỹ

Trước ngày 1 tháng 1 năm 2021

Khi mua lại cổ phiếu đã được ghi nhận là vốn chủ sở hữu, giá trị khoản thanh toán bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp, trừ đi thuế, được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Cổ phiếu đã mua lại được phân loại là cổ phiếu quỹ trong phần vốn chủ sở hữu. Khi cổ phiếu quỹ được bán ra sau đó (phát hành lại), giá vốn của cổ phiếu phát hành lại được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền. Chênh lệch giữa giá trị khoản nhận được và giá vốn của cổ phiếu phát hành lại được trình bày trong thặng dư vốn cổ phần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.17 *Vốn và các quỹ* (tiếp theo)

##### 4.17.3 *Cổ phiếu quỹ* (tiếp theo)

*Từ ngày 1 tháng 1 năm 2021*

Cổ phiếu quỹ được ghi nhận đối với việc mua lại các cổ phiếu lẻ phát sinh khi phát hành cổ phiếu để trả cổ tức hoặc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu theo phương án đã được thông qua, hoặc mua lại cổ phiếu lẻ theo yêu cầu của cổ đông. Cổ phiếu lẻ là cổ phiếu đại diện cho phần vốn cổ phần hình thành do gộp các phần lẻ cổ phần chia theo tỉ lệ cho nhà đầu tư. Trong tất cả các trường hợp khác, khi mua lại cổ phiếu mà trước đó đã được ghi nhận là vốn chủ sở hữu, mệnh giá của các cổ phiếu mua lại phải được ghi giảm trừ vào vốn cổ phần. Chênh lệch giữa mệnh giá của cổ phiếu mua lại và giá trị khoản thanh toán bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp, trừ đi thuế, được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

##### 4.17.4 *Các quỹ dự trữ*

##### ***Các quỹ dự trữ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng***

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 riêng vào cuối năm tài chính.

##### ***Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng***

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“VPB AMC”) thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC, kể từ năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2015, VPB AMC không tiếp tục trích Quỹ dự phòng tài chính.

##### ***Các quỹ dự trữ của Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC***

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 thay thế Nghị định 57/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012, Công ty thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

##### ***Các quỹ dự trữ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank***

*Trước ngày 1 tháng 2 năm 2022*

Theo Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014, lợi nhuận thực hiện của Công ty Chứng khoán, công ty quản lý quỹ sau khi bù đắp lỗ năm trước theo quy định của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp và nộp thuế thu nhập doanh nghiệp thì được phân phối như sau:



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.17 *Vốn và các quỹ* (tiếp theo)

##### 4.17.4 *Các quỹ dự trữ* (tiếp theo)

##### ***Các quỹ dự trữ của Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank*** (tiếp theo)

	<i>Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế</i>	<i>Mức tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn điều lệ

Quỹ dự phòng tài chính được dùng để bù đắp cho các khoản lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh. Các quỹ dự trữ pháp định này được trích vào cuối năm, không được phép phân phối và được phân loại là vốn chủ sở hữu.

*Từ ngày 1 tháng 2 năm 2022*

Thông tư 114/2021/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 17 tháng 12 năm 2021 đã bãi bỏ toàn bộ Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 6 tháng 10 năm 2014 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ. Công ty chứng khoán VPBankS tổ chức hoạt động, quản lý tài chính theo quy định tại Luật Chứng khoán năm 2019, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định về hoạt động của công ty chứng khoán, Thông tư số 99/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn về hoạt động của công ty quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13 tháng 1 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính, Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 8/8/2019 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có).

Với số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đã trích lập, Công ty Chứng khoán bổ sung vốn điều lệ theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14, các văn bản hướng dẫn và Điều lệ tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp.

Với số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ đã trích lập, Công ty Chứng khoán bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Thành viên hoặc Chủ tịch công ty theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14, các văn bản hướng dẫn và Điều lệ tổ chức và hoạt động của doanh nghiệp, đảm bảo đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính theo quy định của pháp luật chứng khoán.

##### ***Quỹ dự trữ của Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES***

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập với mục đích bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo khả năng thanh toán của Công ty. Tỷ lệ được trích lập của quỹ dự trữ bắt buộc bằng năm phần trăm (5%) lợi nhuận sau thuế hàng năm, và số dư tối đa là mười phần trăm (10%) vốn điều lệ dựa theo Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2016.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.18 Ghi nhận thu nhập và chi phí

###### *Doanh thu và chi phí từ các hoạt động ngân hàng*

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 11, các khoản nợ Nhóm 1 nhưng phải trích dự phòng cụ thể sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. 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 hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Đối với số lãi phải thu của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) theo quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 kể từ ngày được cơ cấu lại không phải hạch toán thu nhập (dự thu) mà được thực hiện theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu; thực hiện hạch toán vào thu nhập khi thu được theo quy định của pháp luật về chế độ tài chính của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

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

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành, cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa được phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Thay vào đó, chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ bởi Ngân hàng sẽ được cập nhật và trình bày.

###### *Doanh thu và chi phí từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm*

Doanh thu phí bảo hiểm được ghi nhận theo các quy định trong Nghị định 73/2016/NĐ-CP và Thông tư 50/2017/TT-BTC. Theo đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi phát sinh trách nhiệm bảo hiểm đối với bên mua bảo hiểm, cụ thể, khi một trong các điều kiện sau được thỏa mãn (1) Hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm; (2) Có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm; và (3) Hợp đồng bảo hiểm được giao kết và doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm nợ phí bảo hiểm thì doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm vẫn phải hạch toán vào doanh thu khoản tiền cho bên mua bảo hiểm nợ mặc dù bên mua bảo hiểm chưa đóng phí bảo hiểm.

###### *Chi bồi thường, hoa hồng, hỗ trợ đại lý bảo hiểm và các chi phí khai thác khác*

Chi phí bồi thường được ghi nhận khi hồ sơ bồi thường hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. Trường hợp chưa có kết luận số tiền bồi thường cuối cùng nhưng đã xác định được chắc chắn tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm và đã thanh toán một phần số tiền bồi thường cho khách hàng theo đề nghị của khách hàng thì số tiền bồi thường đã thanh toán này cũng được ghi nhận vào chi phí bồi thường. Những vụ bồi thường chưa được phê duyệt tại thời điểm cuối năm được coi là chưa giải quyết và được thống kê để trích lập dự phòng bồi thường.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.18 Ghi nhận thu nhập và chi phí (tiếp theo)

*Chi bồi thường, hoa hồng, hỗ trợ đại lý bảo hiểm và các chi phí khai thác khác (tiếp theo)*

Hoa hồng phải chi trả của mỗi loại sản phẩm bảo hiểm được tính theo tỷ lệ phần trăm nhất định trên doanh thu phí bảo hiểm gốc theo các Hợp đồng đại lý, Thỏa thuận môi giới phù hợp với các tỷ lệ quy định tại Thông tư 50 và chỉ ghi nhận vào chi phí kinh doanh bảo hiểm cho phần chi phí hoa hồng được phân bổ trong năm theo tỷ lệ phù hợp với phần doanh thu phí được hưởng. Phần hoa hồng chưa được phân bổ sẽ được ghi nhận như là một khoản chi phí trả trước và sẽ được phân bổ vào chi phí kinh doanh bảo hiểm cho các kỳ tiếp theo.

Chi phí hỗ trợ đại lý bảo hiểm và các chi phí khai thác khác là các khoản chi phí phát sinh trực tiếp để có được các hợp đồng bảo hiểm, được ghi nhận và phân bổ theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm chưa được hưởng. Số dư của các chi phí này tại ngày báo cáo phản ánh chi phí tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm chưa được hưởng. Đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi khen thưởng và chi hỗ trợ đại lý không vượt quá 50% hoa hồng bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm đã khai thác trong năm tài chính. Đối với nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe, chi khen thưởng đại lý và chi hỗ trợ đại lý không vượt quá 100% hoa hồng bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe đã khai thác trong năm tài chính theo quy định tại Thông tư 89/2020/TT-BTC ("Thông tư 89") ngày 11 tháng 11 năm 2020.

*Nhượng tái bảo hiểm*

Phí nhượng tái bảo hiểm, hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và các khoản thu khác phát sinh từ hoạt động nhượng tái bảo hiểm được hạch toán cùng kỳ với kỳ kế toán ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm gốc hoặc phí nhận tái bảo hiểm tương ứng.

Cuối năm tài chính, số dư hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được tính vào doanh thu năm nay tương ứng với doanh thu phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng phải được xác định để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí chưa được hưởng.

##### 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 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 11.

*Hoạt động bán nợ*

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 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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)

- ▶ 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 năm 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 năm.
- ▶ Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi báo cáo tình hình tài chính, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

Đối với các khoản nợ đã bán (trừ khoản nợ đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro) nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ thì Ngân hàng thực hiện phân loại số tiền chưa thu được như là khoản nợ chưa bán theo Thông tư 11.

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 báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Giá bán nợ là số tiền bên bán nợ nhận được từ bên mua nợ theo hợp đồng 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 chính, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập báo cáo tình hình tài chính hợp nhất (*Thuyết minh số 50*). 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*" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối kỳ kế toán.

##### 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 *Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước*

Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước được phản ánh theo giá gốc.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.23 *Tiền gửi của các TCTD khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá*

Các khoản tiền gửi của các TCTD khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành trái phiếu được ghi giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng thực hiện phân bổ các chi phí này vào “Chi phí lãi và các chi phí tương tự” theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

##### 4.24 *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 hợp nhất 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 và các công ty con 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 hợp nhất 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 báo cáo tình hình tài chính hợp nhất 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 hợp nhất.

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 kỳ 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 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.

##### 4.25 *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. Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ được ghi nhận vào khoản mục “Tài sản và chứng từ khác” trên các chỉ tiêu ngoài Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.26 Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 11 của Ngân hàng Nhà nước, 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 11 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.

##### 4.27 Bù trừ

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cân trừ và thể hiện giá trị ròng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất chỉ khi Ngân hàng và các công ty con có quyền hợp pháp để thực hiện việc cân trừ và 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.

##### 4.28 Các công cụ phái sinh

Ngân hàng và các công ty con ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn, hợp đồng hoán đổi, hợp đồng quyền chọn và hợp đồng tương lai 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 và các công ty con.

###### *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 hợp nhất tại thời điểm cuối kỳ kế toán.

###### *Các hợp đồng hoán đổi*

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại ngày hiện tại hoặc một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa 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 cùng một khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian.

Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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, 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 khoản mục "*Lãi/(lỗ) 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.28 Các công cụ phái sinh (tiếp theo)

*Các hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ*

Các hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ (“TPCP”) là cam kết thực hiện mua hoặc bán một số lượng tài sản cơ sở nhất định là TPCP hoặc trái phiếu giả định có đặc điểm như một TPCP do Kho Bạc Nhà Nước phát hành (hoặc loại khác theo quy định pháp luật) theo một mức giá đã được xác định vào một ngày đã được ấn định trước trong tương lai.

Định kỳ hàng ngày, trong thời gian nắm giữ hợp đồng, căn cứ kết quả đánh giá lãi/lỗ vị thế theo từng mã hợp đồng tương lai TPCP, Ngân hàng ghi nhận vào khoản mục “*Thu nhập từ hoạt động khác*” hoặc “*Chi phí cho hoạt động khác*” trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

##### 4.29 Lợi ích của nhân viên

###### 4.29.1 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 sẽ phải 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.

###### 4.29.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ Luật Lao động, 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.

###### 4.29.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, 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. Theo Quyết định số 28/2021/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ về việc thực hiện chính sách hỗ trợ người lao động và người sử dụng lao động bị ảnh hưởng bởi đại dịch COVID-19, từ ngày 1 tháng 10 năm 2021, Ngân hàng được giảm mức đóng Bảo hiểm thất nghiệp 1% nói trên xuống bằng 0% trong 12 tháng.

##### 4.30 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp giá mua. Giá phí hợp nhất kinh doanh bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận và các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và những khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh của bên bị mua đều ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày hợp nhất kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.30 *Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại* (tiếp theo)

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là ba (3) năm.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	2.315.511	2.041.617
Tiền mặt bằng ngoại tệ	342.564	222.998
Vàng	418	81.118
	<b><u>2.658.493</u></b>	<b><u>2.345.733</u></b>

#### 6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM (“NHNN”)

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Tiền gửi tại NHNN		
- Bằng VND	8.959.095	8.340.980
- Bằng ngoại tệ	976.284	2.519.750
	<b><u>9.935.379</u></b>	<b><u>10.860.730</u></b>

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2022, 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 0,50%/năm và 0,00%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 0,50%/năm và 0,00%/năm).

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Tỷ lệ dự trữ bắt buộc (%)</i>	
	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021</i>
Số dư bình quân tháng trước của:		
Tiền gửi bằng ngoại tệ kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
Tiền gửi bằng VND kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
Tiền gửi bằng VND kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>13.919.103</b>	<b>9.173.110</b>
Bằng VND	12.276.429	5.434.129
Bằng ngoại tệ	1.642.674	3.738.981
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>26.852.776</b>	<b>31.156.620</b>
Bằng VND	20.280.000	27.092.880
Bằng ngoại tệ	6.572.776	4.063.740
	<b>40.771.879</b>	<b>40.329.730</b>

### 7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Bằng VND	7.193.614	16.858.044
- Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	-	6.891.839
	<b>7.193.614</b>	<b>16.858.044</b>
Dự phòng rủi ro	-	(83.146)
	<b>7.193.614</b>	<b>16.774.898</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 %/năm
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4,00 – 10,75	0,90 – 3,50
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,01 – 4,25	0,01 – 0,25
Cấp tín dụng bằng VND	4,00 – 10,34	0,85 – 5,03
Cấp tín dụng bằng ngoại tệ	Không áp dụng	Không áp dụng

Chi tiết chất lượng dư nợ tiền gửi và cho vay các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	34.046.390	47.931.518
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	83.146
	<b>34.046.390</b>	<b>48.014.664</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC (tiếp theo)

### 7.3 Dự phòng cấp tín dụng cho các TCTD khác

Thay đổi dự phòng cấp tín dụng cho các TCTD khác trong năm như sau:

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	83.146	-
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh số 36)	-	83.146
Sử dụng dự phòng rủi ro trong năm	(83.146)	-
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>-</b>	<b>83.146</b>

## 8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

### 8.1 Chứng khoán nợ

	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	-	7.005.061
Chứng khoán do các TCTD khác phát hành	225.000	-
Chứng khoán do các TCKT khác phát hành	7.625.639	-
	<b>7.850.639</b>	<b>7.005.061</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>	<b>(57.192)</b>	<b>(34.120)</b>
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	(34.120)
Dự phòng chung chứng khoán kinh doanh	(57.192)	-
	<b>7.793.447</b>	<b>6.970.941</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong năm 2022 như sau:

	<i>Dự phòng</i> <i>chung</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Dự phòng</i> <i>giảm giá</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	-	34.120	34.120
Trích lập/(Hoàn nhập) trong năm (Thuyết minh số 31)	57.192	(34.120)	23.072
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>57.192</b>	<b>-</b>	<b>57.192</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong năm 2021 như sau:

	<i>Dự phòng</i> <i>chung</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Dự phòng</i> <i>giảm giá</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	-	-	-
Trích lập trong năm (Thuyết minh số 31)	-	34.120	34.120
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>-</b>	<b>34.120</b>	<b>34.120</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH (tiếp theo)

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Trái phiếu đã niêm yết	-	7.005.061
Trái phiếu chưa niêm yết (Thuyết minh 8.3)	7.625.639	-
Giấy tờ có giá khác chưa niêm yết (Thuyết minh 8.3)	225.000	-
	<b>7.850.639</b>	<b>7.005.061</b>

### 8.3 Phân tích về chất lượng chứng khoán kinh doanh

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	7.850.639	-
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>7.850.639</b>	<b>-</b>

## 9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(NỢ PHẢI TRẢ) TÀI CHÍNH KHÁC

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		Giá trị thuần triệu đồng
		Dòng tiền vào triệu đồng	Dòng tiền ra triệu đồng	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>				
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>107.266.787</b>	<b>105.648.534</b>	<b>(105.642.631)</b>	<b>5.903</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	27.580.241	27.692.826	(27.472.003)	220.823
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	79.686.546	77.955.708	(78.170.628)	(214.920)
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>74.334.962</b>	<b>44.718.498</b>	<b>(44.739.770)</b>	<b>(21.272)</b>
	<b>181.601.749</b>	<b>150.367.032</b>	<b>(150.382.401)</b>	<b>(15.369)</b>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021</b>				
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>62.203.676</b>	<b>62.008.819</b>	<b>(62.130.697)</b>	<b>(121.878)</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	4.226.245	4.217.062	(4.201.864)	15.198
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	57.977.431	57.791.757	(57.928.833)	(137.076)
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>61.319.521</b>	<b>53.798.063</b>	<b>(53.572.886)</b>	<b>225.177</b>
	<b>123.523.197</b>	<b>115.806.882</b>	<b>(115.703.583)</b>	<b>103.299</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022		Ngày 31 tháng 12 năm 2021	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	402.463.934	91,82	330.494.713	93,02
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	191.133	0,04	292.972	0,08
Các khoản trả thay khách hàng	64.862	0,01	29.923	0,01
Cho vay bằng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư	99.305	0,02	170.341	0,05
Cấp tín dụng khác	35.518.813	8,11	24.293.270	6,84
	<b>438.338.047</b>	<b>100</b>	<b>355.281.219</b>	<b>100</b>

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022	Ngày 31 tháng 12 năm 2021
	%/năm	%/năm
Cho vay bằng VND	3,90 – 16,40	3,15 – 15,40
Cho vay bằng ngoại tệ	3,00 – 7,10	2,60 – 6,50
Cho vay tiêu dùng bằng VND	39,13	39,74

**10.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022	Ngày 31 tháng 12 năm 2021
	triệu đồng	triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	389.363.235	322.226.418
Nợ cần chú ý	23.837.678	16.810.638
Nợ dưới tiêu chuẩn	7.945.484	6.662.218
Nợ nghi ngờ	10.031.492	7.535.242
Nợ có khả năng mất vốn	7.160.158	2.046.703
	<b>438.338.047</b>	<b>355.281.219</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022	Ngày 31 tháng 12 năm 2021
	triệu đồng	(Trình bày lại) triệu đồng
Nợ ngắn hạn	146.906.920	135.801.184
Nợ trung hạn	179.453.811	139.094.039
Nợ dài hạn	111.977.316	80.385.996
	<b>438.338.047</b>	<b>355.281.219</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 2022		Ngày 31 tháng 12 năm 2021	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	906.593	0,21	1.086.930	0,31
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	43.668	0,01	281.375	0,08
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	8.742	0,00	26.446	0,01
Công ty TNHH khác	80.118.421	18,28	66.432.340	18,70
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	81.251	0,02	107.926	0,03
Công ty cổ phần khác	99.750.288	22,76	91.086.560	25,64
Công ty hợp danh	1.064	0,00	750	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	73.521	0,02	553.435	0,16
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	73.039	0,02	99.576	0,03
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	81.571	0,02	93.417	0,03
Hộ kinh doanh, cá nhân	257.194.544	58,66	195.511.733	55,01
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	4.924	0,00	-	-
Khác	421	0,00	731	0,00
	<b>438.338.047</b>	<b>100</b>	<b>355.281.219</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 một số ngành kinh tế của khách hàng**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022		Ngày 31 tháng 12 năm 2021	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.678.961	0,84	3.807.569	1,07
Khai khoáng	1.327.520	0,30	554.164	0,16
Công nghiệp chế biến, chế tạo	21.391.907	4,88	16.652.370	4,69
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	2.302.444	0,53	2.277.161	0,64
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	618.115	0,14	174.778	0,05
Xây dựng	24.118.023	5,50	26.492.203	7,46
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	44.228.974	10,09	40.136.840	11,30
Vận tải kho bãi	11.131.595	2,54	6.107.587	1,72
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	9.999.309	2,28	8.895.843	2,50
Thông tin và truyền thông	310.635	0,07	339.174	0,10
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	7.211.735	1,65	21.806.591	6,14
Hoạt động kinh doanh bất động sản	67.593.114	15,42	42.567.227	11,98
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	2.533.769	0,58	766.072	0,22
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.392.211	0,32	944.447	0,27
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	4.411	0,00	6.836	0,00
Giáo dục và đào tạo	214.772	0,05	166.771	0,05
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	458.645	0,10	187.843	0,05
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	1.820.380	0,42	1.584.563	0,45
Hoạt động dịch vụ khác	1.174.612	0,27	3.513.137	0,99
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	153.904.425	35,10	123.947.317	34,86
Cho vay cá nhân để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	82.922.490	18,92	54.352.231	15,30
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	-	-	495	0,00
	<b>438.338.047</b>	<b>100</b>	<b>355.281.219</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 11. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Chi tiết số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được trình bày trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Dự phòng chung	3.233.834	2.656.663
Dự phòng cụ thể	10.441.831	7.234.274
	<b>13.675.665</b>	<b>9.890.937</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm 2022 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 2022	2.656.662	7.234.275	9.890.937
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm (Thuyết minh số 36)	577.172	21.884.012	22.461.184
Sử dụng dự phòng do bán nợ	-	(22.134)	(22.134)
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng	-	(18.654.322)	(18.654.322)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>	<b>3.233.834</b>	<b>10.441.831</b>	<b>13.675.665</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm 2021 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 2021	2.068.040	2.428.644	4.496.684
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm (Thuyết minh số 36)	588.623	18.542.262	19.130.885
Sử dụng dự phòng do bán nợ	-	(37.981)	(37.981)
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng	-	(13.698.651)	(13.698.651)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2021</b>	<b>2.656.663</b>	<b>7.234.274</b>	<b>9.890.937</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**12. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	899.936	965.935
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(6.750)	(7.245)
	<b>893.186</b>	<b>958.690</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Mua nợ gốc	899.936	965.935
	<b>899.936</b>	<b>965.935</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	899.936	965.935
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>899.936</b>	<b>965.935</b>

Thay đổi dự phòng mua nợ trong năm như sau:

	<i>Năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Năm 2021 triệu đồng</i>
Số đầu năm	7.245	1.952
Trích lập/(Hoàn nhập) trong năm (Thuyết minh số 36)	(495)	5.293
<b>Số cuối năm</b>	<b>6.750</b>	<b>7.245</b>

11  
 CÔNG  
 T  
 ST  
 IỆ  
 HI  
 H  
 KH

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>82.702.861</b>	<b>75.298.164</b>
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	29.029.461	29.846.833
Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	20.781.501	17.668.917
<i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>	<i>2.293.454</i>	<i>1.407.460</i>
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	32.891.899	27.782.414
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>15.357</b>	<b>15.357</b>
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	15.357	15.357
	<b>82.718.218</b>	<b>75.313.521</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán</b>	<b>(252.600)</b>	<b>(238.024)</b>
Dự phòng chung	(246.689)	(208.122)
Dự phòng giảm giá	(5.911)	(29.902)
	<b>82.465.618</b>	<b>75.075.497</b>

Tổng mệnh giá của các giấy tờ có giá mang đi thể chấp, cầm cố tại các TCTD khác và thiết lập hạn mức tại Ngân hàng Nhà nước vào thời điểm cuối năm tài chính là 11.305.000 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 2.805.850 triệu đồng).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, tổng mệnh giá của các giấy tờ có giá được bán và cam kết mua lại là 3.745.537 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 11.885.000 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 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	31.322.915	31.287.293
Trái phiếu chưa niêm yết (Thuyết minh số 13.4)	46.784.107	42.410.865
Giấy tờ có giá khác chưa niêm yết (Thuyết minh số 13.4)	4.595.839	1.600.006
Chứng khoán vốn niêm yết	15.357	15.357
	<b>82.718.218</b>	<b>75.313.521</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Trái phiếu Chính phủ	498.679	722.934
Giấy tờ có giá khác của TCTD khác trong nước phát hành	111.600	-
	<b>610.279</b>	<b>722.934</b>

Tại ngày báo cáo Ngân hàng và công ty con không có trái phiếu mang đi thế chấp, cầm cố (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 100.000 triệu đồng).

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Trái phiếu đã niêm yết	498.679	722.934
Giấy tờ có giá khác chưa niêm yết	111.600	-
	<b>610.279</b>	<b>722.934</b>

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021</i>	
	<i>Kỳ hạn</i>	<i>Lãi suất (%/năm)</i>	<i>Kỳ hạn</i>	<i>Lãi suất (%/năm)</i>
Trái phiếu Chính phủ	5 – 10 năm	2,90 – 9,10	5 – 10 năm	2,90 – 9,10
Giấy tờ có giá khác của TCTD khác trong nước phát hành	6 – 12 tháng	7,00 – 7,50	-	-

**13.3 Thay đổi dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng chứng khoán sẵn sàng để bán trong năm 2022 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng giảm giá triệu đồng</i>	<i>Tổng triệu đồng</i>
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>208.122</b>	<b>29.902</b>	<b>238.024</b>
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong năm (Thuyết minh số 32)	38.567	(23.991)	14.576
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>246.689</b>	<b>5.911</b>	<b>252.600</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)**

**13.3 Thay đổi dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)**

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng chứng khoán sẵn sàng để bán trong năm 2021 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng giảm giá triệu đồng</i>	<i>Tổng triệu đồng</i>
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>313.062</b>	<b>15.751</b>	<b>328.813</b>
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong năm (Thuyết minh số 32)	(104.940)	14.151	(90.789)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>208.122</b>	<b>29.902</b>	<b>238.024</b>

**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 kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	51.379.946	44.010.871
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>51.379.946</b>	<b>44.010.871</b>

**13.5 Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	111.600	-
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>111.600</b>	<b>-</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

##### 14.1 Đầu tư dài hạn khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022		Ngày 31 tháng 12 năm 2021	
	Giá trị gốc triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu (%)	Giá trị gốc triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu (%)
<b>Đầu tư vào tổ chức kinh tế</b>				
Công ty Cổ phần Vận tải ITRACO	-	-	21	0,64
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 (Thuyết minh số 1)	-	-	60.500	11,00
	<b>189.210</b>		<b>249.731</b>	
<b>Dự phòng đầu tư dài hạn khác</b>	-		<b>(21)</b>	
	<b>189.210</b>		<b>249.710</b>	

##### 14.2 Dự phòng đầu tư dài hạn

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

	Năm 2022 triệu đồng	Năm 2021 triệu đồng
Số đầu năm	21	21
Sử dụng dự phòng để xử lý khoản góp vốn đầu tư dài hạn	(21)	-
<b>Số cuối năm</b>	<b>-</b>	<b>21</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 15. TÀI SẢN CỐ 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	TSCĐ hữu hình khác triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu năm	1.017.139	1.173.399	168.251	133.520	66.716	2.559.025
Mua trong năm	-	16.997	32.599	2.047	-	51.643
Tặng khác	-	111.761	2.687	31.509	-	145.957
Thanh lý	-	(3.966)	(9.896)	(3.214)	(6.012)	(23.088)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>1.017.139</b>	<b>1.298.191</b>	<b>193.641</b>	<b>163.862</b>	<b>60.704</b>	<b>2.733.537</b>
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>						
Số dư đầu năm	119.675	919.586	120.096	118.840	63.871	1.342.068
Khấu hao trong năm	26.413	127.425	16.328	11.525	1.827	183.518
Tặng khác	-	-	674	10.959	-	11.633
Thanh lý	-	(3.940)	(9.716)	(3.200)	(5.934)	(22.790)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>146.088</b>	<b>1.043.071</b>	<b>127.382</b>	<b>138.124</b>	<b>59.764</b>	<b>1.514.429</b>
<b>Giá trị còn lại</b>						
Tại ngày đầu năm	897.464	253.813	48.155	14.680	2.845	1.216.957
Tại ngày cuối năm	871.051	255.120	66.259	25.738	940	1.219.108

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 1.015.623 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 879.779 triệu đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 15. TÀI SẢN CỐ 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>
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu năm	65.127	1.487.276	1.552.403
Mua trong năm	-	54.256	54.256
Tăng khác	-	102.964	102.964
Thanh lý	-	(100)	(100)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>65.127</b>	<b>1.644.396</b>	<b>1.709.523</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu năm	868	895.519	896.387
Hao mòn trong năm	-	182.859	182.859
Giảm khác	-	(8.641)	(8.641)
Thanh lý	-	(100)	(100)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>868</b>	<b>1.069.637</b>	<b>1.070.505</b>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu năm	64.259	591.757	656.016
Số dư cuối năm	64.259	574.759	639.018

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 535.647 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 440.184 triệu đồng).

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

### 16.1 Các khoản phải thu

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	289.741	153.154
Các khoản phải thu bên ngoài	38.996.111	38.797.967
- Phải thu về thư tín dụng trả chậm (*)	34.191.479	35.569.214
- Ký quỹ và khoản phải thu hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ	1.740	20.388
- Đặt cọc theo các hợp đồng kinh tế	1.712.935	749.133
- Tài sản có rủi ro tín dụng	151.549	33.063
- Phải thu về hoạt động thanh toán	971.281	998.990
- Tạm ứng nhà cung cấp	325.548	214.297
- Dự phòng phí và bồi thường nghiệp vụ nhượng tái bảo hiểm	226.317	-
- Phải thu bên ngoài khác	1.415.262	1.212.882
Mua sắm tài sản cố định	109.566	63.797
Xây dựng cơ bản dở dang	14.047	407
	<b>39.409.465</b>	<b>39.015.325</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	71.549	-
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	80.000	33.063
	<b>151.549</b>	<b>33.063</b>

### 16.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Lãi phải thu từ tiền gửi	10.037	13.538
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	2.067.399	1.454.343
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	3.746.679	2.576.793
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	1.364.283	425.126
Lãi phải thu từ hoạt động mua nợ	4.504	4.804
Phí phải thu	686.229	422.600
	<b>7.879.131</b>	<b>4.897.204</b>

### 16.3 Tài sản Có khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Vật liệu	17.898	10.473
Chi phí trả trước chờ phân bổ	3.692.112	1.571.506
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	299.883	311.841
Trong đó: Bất động sản	299.883	311.841
Lợi thế thương mại (Thuyết minh số 17)	195.492	-
	<b>4.205.385</b>	<b>1.893.820</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 16.4 Dự phòng rủi ro 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:

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	52.327	40.278
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm	27.332	12.049
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng (Thuyết minh số 36)</i>	537	(556)
<i>Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 35)</i>	26.795	12.605
Tăng khác	17	-
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>79.676</b>	<b>52.327</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Dự phòng chung tài sản có rủi ro tín dụng	537	-
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	79.139	52.327
	<b>79.676</b>	<b>52.327</b>

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 và năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng không có nợ phải thu không có khả năng thu hồi đã xử lý tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**17. LỢI THẾ THƯƠNG MẠI**

	Năm 2022 triệu đồng	Năm 2021 triệu đồng
<b>Tổng giá trị lợi thế thương mại (“LTTM”)</b> (Thuyết minh số 49)	<b>231.167</b>	-
<b>Thời gian phân bổ (năm)</b>	<b>3</b>	-
Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu năm	-	-
Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu năm	-	-
<b>LTTM tăng trong năm</b>	<b>231.167</b>	-
LTTM phát sinh trong năm	231.167	-
<b>LTTM giảm trong năm</b>	<b>35.675</b>	-
Giá trị LTTM phân bổ trong năm	35.675	-
<b>Tổng giá trị LTTM chưa phân bổ cuối năm</b> (Thuyết minh số 16.3)	<b>195.492</b>	-

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>1.921.140</b>	<b>8.452.993</b>
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	1.913.726	8.442.775
Vay khác	7.414	10.218
<b>Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước</b>	<b>8.093</b>	<b>1.382</b>
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	8.093	1.382
	<b>1.929.233</b>	<b>8.454.375</b>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, tiền vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có kỳ hạn 3 tháng đến 1 năm và lãi suất 3,30%/năm đến 6,33%/năm (31 tháng 12 năm 2021: tiền vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có kỳ hạn từ 2 tuần đến 12 tháng với lãi suất từ 2,50%/năm đến 3,30%/năm).

**19. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC****19.1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>11.040.926</b>	<b>3.781.902</b>
Bằng VND	11.040.899	3.781.884
Bằng ngoại tệ	27	18
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>40.285.001</b>	<b>43.324.899</b>
Bằng VND	27.412.000	39.215.499
Bằng ngoại tệ	12.873.001	4.109.400
	<b>51.325.927</b>	<b>47.106.801</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**19. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC** (tiếp theo)

**19.2 Vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
<b>Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm</b>	<b>31.795.948</b>	<b>35.873.653</b>
<b>Vay các TCTC, TCTD khác</b>	<b>57.127.241</b>	<b>31.638.652</b>
Bằng VND	6.723.401	7.854.569
Bằng ngoại tệ	50.403.840	23.784.083
<i>Trong đó: Vốn vay bằng ngoại tệ từ Công ty Tài Chính Quốc tế ("IFC")</i>	<i>5.755.219</i>	<i>5.805.184</i>
	<b>88.923.189</b>	<b>67.512.305</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 (Trình bày lại) triệu đồng</i>
Đến 6 tháng	5.096.405	5.323.279
Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	12.456.417	8.499.950
Từ trên 12 tháng đến 5 năm	39.541.529	17.773.086
Từ trên 5 năm trở lên	32.890	42.337
	<b>57.127.241</b>	<b>31.638.652</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 %/năm</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 %/năm</i>
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng VND	4,00 – 12,00	0,70 – 3,30
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng ngoại tệ	1,10 – 4,80	0,10 – 0,25
Tiền vay các TCTC, TCTD khác bằng VND	2,50 – 14,00	1,70 – 4,98
Tiền vay các TCTC, TCTD khác bằng ngoại tệ	0,75 – 8,06	0,47 – 9,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 20. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	50.149.266	53.004.407
- Bằng VND	47.395.456	51.840.603
- Bằng ngoại tệ	2.753.810	1.163.804
Tiền gửi có kỳ hạn	249.386.270	187.750.149
- Bằng VND	247.109.955	185.652.557
- Bằng ngoại tệ	2.276.315	2.097.592
Tiền gửi vốn chuyên dùng	67.894	78.364
- Bằng VND	10.696	16.714
- Bằng ngoại tệ	57.198	61.650
Tiền ký quỹ	3.547.987	1.004.108
- Bằng VND	2.606.571	796.886
- Bằng ngoại tệ	941.416	207.222
	<b>303.151.417</b>	<b>241.837.028</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	%	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	2.588.867	0,85	1.719.830	0,71
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	919.889	0,30	1.740.736	0,72
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	86.401	0,03	101.457	0,04
Công ty TNHH khác	28.194.131	9,30	30.411.250	12,58
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	1.769.711	0,58	4.644.930	1,92
Công ty cổ phần khác	96.917.697	31,97	84.611.437	34,99
Công ty hợp danh	3.741	0,00	4.558	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	42.039	0,01	38.041	0,02
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	417.126	0,14	446.133	0,18
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	31.408	0,01	137.984	0,06
Hộ kinh doanh, cá nhân	168.798.744	55,70	114.643.104	47,41
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	2.981.847	0,98	2.982.130	1,23
Khác	399.816	0,13	355.438	0,14
	<b>303.151.417</b>	<b>100</b>	<b>241.837.028</b>	<b>100</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 20. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 %/năm</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 %/năm</i>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,20	0,10 - 0,20
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,20 – 12,10	0,20 - 10,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00 – 0,80	0,00 - 1,20

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND từ Dự án Hỗ trợ phát triển chính thức (ODA)	47.050	103.930

Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro có kỳ hạn từ 4 năm đến 10 năm và lãi suất 4,332%/năm (31 tháng 12 năm 2021: kỳ hạn từ 3 năm đến 10 năm và lãi suất 3,864%/năm).

## 22. 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:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Dưới 12 tháng	29.220.569	13.641.911
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	33.439.747	66.273.051
Từ 5 năm trở lên	1.039.658	1.380.671
	<b>63.699.974</b>	<b>81.295.633</b>

Giấy tờ có giá bao gồm chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu, có lãi suất từ 3,00%/năm đến 15,00%/năm (31 tháng 12 năm 2021: từ 2,40%/năm đến 10,00%/năm).

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	48.579	393.779
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức kinh tế	36.039.248	34.542.604
Trái phiếu (*)	27.612.147	46.359.250
	<b>63.699.974</b>	<b>81.295.633</b>

(\*) Bao gồm 300 triệu USD tương đương 6.849.000 triệu đồng trái phiếu quốc tế có kỳ hạn 36 tháng, lãi suất 6,25%/năm, phát hành ngày 17 tháng 7 năm 2019. Tại 31 tháng 12 năm 2022, khoản trái phiếu quốc tế này đã được tất toán đúng hạn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 23. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

### 23.1 Các khoản lãi, phí phải trả

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	4.399.365	1.986.882
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	657.227	697.997
Lãi phải trả cho phát hành giấy tờ có giá	1.752.852	2.307.275
Lãi phải trả cho tiền vay các TCTC, TCTD khác	920.457	349.929
Lãi phải trả cho vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	40	-
Lãi phải trả cho hoạt động nhận cấp tín dụng khác	3.458	-
Lãi phải trả cho các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	855.076	214.637
Phí phải trả	8.106	787
	<b>8.596.581</b>	<b>5.557.507</b>

### 23.2 Các khoản phải trả và công nợ khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>	<b>261.019</b>	<b>446.723</b>
Phải trả nhân viên	261.019	446.723
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>	<b>9.552.363</b>	<b>8.816.990</b>
Các khoản khách hàng trả trước	652.547	853.129
Doanh thu chờ phân bổ	246.740	277.611
Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm	565.852	-
Các khoản treo chờ chuyển tiền	371.948	357.376
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước (Thuyết minh số 24)	3.157.923	4.689.105
Phải trả về hoạt động thanh toán	2.518.300	882.715
Phải trả nhà cung cấp	15.711	6.823
Các khoản phải trả khác	2.023.342	1.750.231
	<b>9.813.382</b>	<b>9.263.713</b>

## 24. 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	Tăng khác triệu đồng	Số đã nộp triệu đồng	
Thuế giá trị gia tăng (*)	60.164	544.056	611	(507.371)	97.460
Thuế thu nhập doanh nghiệp (*)	4.545.027	4.859.848	623	(6.445.272)	2.960.226
Thuế khác	83.914	989.394	806	(973.877)	100.237
	<b>4.689.105</b>	<b>6.393.298</b>	<b>2.040</b>	<b>(7.926.520)</b>	<b>3.157.923</b>

(\*) Ngân hàng được gia hạn thời hạn nộp thuế giá trị gia tăng và thuế thu nhập doanh nghiệp căn cứ theo Nghị định 34/2022/NĐ-CP ngày 28 tháng 5 năm 2022 về việc gia hạn thời hạn nộp thuế giá trị gia tăng, thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân và tiền thuê đất trong năm 2022.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 24. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

### 24.1 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 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:

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
<b>Lợi nhuận thuần trước thuế</b>	<b>21.220.132</b>	<b>14.363.770</b>
<i>Cộng/(Trừ)</i>		
- Lỗ từ Công ty con	3.126.138	-
- Thu nhập không chịu thuế	(12.801)	(1.967)
- Chi phí không được khấu trừ	20.142	23.710
- Các khoản giảm trừ khác	(6.408)	(16.493)
- Điều chỉnh chi phí do hợp nhất báo cáo tài chính	174.198	42.643
<b>Thu nhập chịu thuế ước tính trong năm</b>	<b>24.521.400</b>	<b>14.411.663</b>
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất hiện hành	4.904.280	2.882.333
Điều chỉnh số thuế phải nộp các năm trước	(44.432)	4.267
<b>Chi phí thuế TNDN trong năm</b>	<b>4.859.848</b>	<b>2.886.600</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu năm</b>	<b>4.545.027</b>	<b>1.169.201</b>
Thuế TNDN đã trả trong năm	(6.445.272)	(3.581.137)
Thuế TNDN do thoái vốn tại công ty con	-	4.070.363
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp do hợp nhất BCTC	623	-
<b>Thuế TNDN phải trả cuối năm</b>	<b>2.960.226</b>	<b>4.545.027</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**24. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)**

**24.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại**

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại của Ngân hàng chi tiết như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản lỗi tính thuế chưa sử dụng	566.968	-

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả của Ngân hàng chi tiết như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	8.844	-



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**25. VỐN VÀ CÁC QUỸ****25.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu**

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 như sau:

	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	Cổ phiếu quỹ triệu đồng	Lợi ích của cổ đồng không kiểm soát triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2021</b>	<b>25.299.680</b>	<b>365.727</b>	<b>1.637.228</b>	<b>4.331.774</b>	<b>5.942.766</b>	<b>17.415.364</b>	<b>(2.199.037)</b>	-	<b>52.793.502</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	11.721.208	-	(244.038)	11.477.170
Trích lập các quỹ	-	-	1.390.064	2.779.975	884.897	(5.054.936)	-	-	-
Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần (i)	19.757.250	-	(807.872)	-	(3.600.000)	(15.349.378)	-	-	-
Phát hành cổ phiếu cho nhân viên từ cổ phiếu quỹ theo ESOP (ii)	-	(288.525)	-	-	-	-	438.525	-	150.000
Ảnh hưởng do thay đổi tỷ lệ sở hữu tại công ty con	-	-	-	-	-	13.706.956	-	8.150.519	21.857.475
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2021</b>	<b>45.056.930</b>	<b>77.202</b>	<b>2.219.420</b>	<b>7.111.749</b>	<b>3.227.663</b>	<b>22.439.214</b>	<b>(1.760.512)</b>	<b>7.906.481</b>	<b>86.278.147</b>
Lợi nhuận/(Lỗ) thuần trong năm	-	-	-	-	-	18.167.968	-	(1.259.161)	16.908.807
Phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ (iv)	22.377.306	-	(1.374.648)	-	-	(21.002.658)	-	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	961.649	1.917.845	-	(2.879.494)	-	-	-
Điều chuyển quỹ Đầu tư Phát triển sang Thặng dư vốn cổ phần	-	499.844	-	-	(499.844)	-	-	-	-
Phát hành ESOP từ cổ phiếu quỹ (iii)	-	(577.046)	-	-	-	-	877.046	-	300.000
Chuyển từ quỹ Đầu tư Phát triển của công ty con về lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng mẹ	-	-	-	-	(28.750)	28.750	-	-	-
Ảnh hưởng do mua mới công ty con trong năm	-	-	-	-	-	-	-	17.236	17.236
Ảnh hưởng do thay đổi tỷ lệ sở hữu công ty con	-	-	-	-	-	294	-	(294)	-
Giảm khác	-	-	-	-	-	(2.270)	-	-	(2.270)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>	<b>67.434.236</b>	-	<b>1.806.421</b>	<b>9.029.594</b>	<b>2.699.069</b>	<b>16.751.804</b>	<b>(883.466)</b>	<b>6.664.262</b>	<b>103.501.920</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**25. VỐN VÀ CÁC QUỸ** (tiếp theo)

**25.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu** (tiếp theo)

- (i) Theo Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 191/2021/NQ-HĐQT ngày 23 tháng 9 năm 2021 về phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và tăng vốn cổ phần, Ngân hàng đã phát hành thành công 1.975.725.021 cổ phiếu tại ngày 08 tháng 10 năm 2021 để trả cổ tức và để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Ngày 18 tháng 10 năm 2021, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành công văn số 6372/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu nêu trên của VPBank.
- (ii) Theo Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 173/2021/NQ-HĐQT ngày 13 tháng 8 năm 2021, Ngân hàng đã phát hành thành công 15.000.000 cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên (ESOP) với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu. Ngày 24 tháng 8 năm 2021, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 4833/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả sử dụng cổ phiếu quỹ bán cho người lao động.
- (iii) Theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 236/2022/NQ-HĐQT ngày 17 tháng 8 năm 2022, Ngân hàng đã phát hành thành công 30.000.000 cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên (“ESOP”) với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu. Ngày 26 tháng 8 năm 2022, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 5764/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả sử dụng cổ phiếu quỹ bán cho người lao động.
- (iv) Theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 240/2022/NQ-HĐQT ngày 29 tháng 8 năm 2022 về phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần, Ngân hàng đã phát hành thành công 2.237.730.614 cổ phiếu tại ngày 11 tháng 10 năm 2022 để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Ngày 14 tháng 10 năm 2022, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 6876/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu nêu trên của VPBank.

**25.2 Vốn cổ phần**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022		Ngày 31 tháng 12 năm 2021	
	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá triệu đồng	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá triệu đồng
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	6.743.423.601	67.434.236	4.505.692.987	45.056.930
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	6.743.423.601	67.434.236	4.505.692.987	45.056.930
- Cổ phiếu phổ thông	6.743.423.601	67.434.236	4.505.692.987	45.056.930
Số lượng cổ phiếu đã được mua lại làm cổ phiếu quỹ	(30.219.600)	(302.196)	(60.219.600)	(602.196)
- Cổ phiếu phổ thông	(30.219.600)	(302.196)	(60.219.600)	(602.196)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	6.713.204.001	67.132.040	4.445.473.387	44.454.734
- Cổ phiếu phổ thông	6.713.204.001	67.132.040	4.445.473.387	44.454.734

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

31/12  
 CÔNG  
 TÍ  
 IST  
 VIỆP  
 CHI,  
 HI  
 V KI

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 26. THU NHẬP TRÊN CỔ PHIẾU

	Năm 2022	Năm 2021 (điều chỉnh số lượng cổ phiếu bình quân)
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (Triệu đồng)	18.167.968	11.721.208
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong năm (Cổ phiếu) (*)	6.685.217.725	6.643.349.682
<b>Thu nhập cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>	<b>2.718</b>	<b>1.764</b>

Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông được tính bằng lợi nhuận sau thuế phân bổ cho Ngân hàng mẹ trừ đi (-) cổ tức chi trả cho cổ đông sở hữu cổ phiếu ưu đãi (nếu có).

(\*) Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân gia quyền trong năm 31 tháng 12 năm 2021 đã điều chỉnh như sau:

	Năm 2021
Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành năm trước mang sang theo báo cáo tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021	4.428.903.799
Ảnh hưởng của việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ năm 2022 (i)	2.214.445.883
<b>Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân gia quyền trong năm sau điều chỉnh</b>	<b>6.643.349.682</b>

(i) Theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 240/2022/NQ-HĐQT ngày 29 tháng 8 năm 2022 về phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần, Ngân hàng đã phát hành thành công 2.237.730.614 cổ phiếu tại ngày 11 tháng 10 năm 2022 để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Ngày 14 tháng 10 năm 2022, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 6876/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu nêu trên của VPBank.

Tại thời điểm cuối năm tài chính, không có sự kiện hoặc tình huống nào có thể dẫn đến lãi suy giảm trên cổ phiếu.

## 27. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Năm 2022 triệu đồng	Năm 2021 triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	373.072	128.305
Thu nhập lãi cho vay	53.704.418	44.083.317
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	5.836.749	4.617.157
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	141.437	33.700
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	5.695.312	4.583.457
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	257.656	216.850
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua nợ	103.867	54.691
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.924.488	1.726.778
	<b>62.200.250</b>	<b>50.827.098</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**28. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	13.336.596	9.808.043
Trả lãi tiền vay	2.914.952	1.297.477
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	4.074.916	4.665.994
Chi phí hoạt động tín dụng khác	852.728	706.755
	<b>21.179.192</b>	<b>16.478.269</b>

**29. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>10.455.695</b>	<b>6.884.061</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	2.364.657	1.358.023
Thu từ dịch vụ tư vấn	81.520	190.091
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	3.353.881	2.362.235
Thu từ dịch vụ khác	4.655.637	2.973.712
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(4.017.943)</b>	<b>(2.825.030)</b>
Chi về dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(285.365)	(264.710)
Chi về dịch vụ tư vấn	(3.835)	(8.450)
Chi về dịch vụ bảo hiểm	(57.204)	-
Hoa hồng môi giới	(989.431)	(1.008.243)
Chi từ dịch vụ khác	(2.682.108)	(1.543.627)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>6.437.752</b>	<b>4.059.031</b>

**30. LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>1.995.482</b>	<b>6.225.348</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.449.660	1.248.163
Thu về kinh doanh ngoại tệ và vàng	2.697	16.766
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	543.125	4.960.419
<b>Chi phí về hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(2.613.532)</b>	<b>(6.301.742)</b>
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(797.163)	(442.625)
Chi về kinh doanh ngoại tệ và vàng	(25.822)	(32.166)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.790.547)	(5.826.951)
<b>Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(618.050)</b>	<b>(76.394)</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**31. (LỖ)/LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	239.784	113.053
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(365.906)	(70.054)
Chi phí dự phòng chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh số 8.1)	(23.072)	(34.120)
	<b>(149.194)</b>	<b>8.879</b>

**32. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.019.730	3.395.676
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư (Chi phí)/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh số 13.3)	(496.399) (14.576)	(335.599) 90.789
	<b>508.755</b>	<b>3.150.866</b>

**33. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>13.017.039</b>	<b>5.468.704</b>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	2.838.951	1.713.898
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	3.746.268	3.287.966
Thu nhập từ thanh lý tài sản cố định	2.944	1.603
Thu nhập từ thanh lý tài sản khác	82.643	110.514
Thu từ hoạt động mua bán nợ	340.102	-
Thu từ phạt vi phạm hợp đồng	814	566
Thu nhận hỗ trợ và thu nhập khác	6.005.317	354.157
<b>Chi phí cho hoạt động khác</b>	<b>(2.433.072)</b>	<b>(2.660.916)</b>
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(1.988.474)	(1.247.964)
Chi về thanh lý tài sản cố định	(163)	-
Chi về thanh lý tài sản khác	(32.286)	(142.435)
Chi về hoạt động mua bán nợ	(21)	(585.284)
Chi khác	(412.128)	(685.233)
	<b>10.583.967</b>	<b>2.807.788</b>

**34. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập thanh lý, thoái vốn đầu tư vào đơn vị khác	-	509
Cổ tức nhận được trong năm từ góp vốn, mua cổ phần	12.801	1.967
	<b>12.801</b>	<b>2.476</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**35. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
<b>Chi phí thuế, lệ phí và phí</b>	<b>1.171</b>	<b>2.778</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>8.327.741</b>	<b>6.230.506</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi lương và phụ cấp	7.616.701	5.615.916
Các khoản chi đóng góp theo lương	377.974	341.240
Chi trợ cấp	185.655	148.772
Chi khác	147.411	124.578
<b>Chi về tài sản</b>	<b>1.627.331</b>	<b>1.467.665</b>
<i>Trong đó:</i>		
Khấu hao tài sản cố định	366.377	379.228
Chi thuê tài sản	807.641	748.722
<b>Chi cho hoạt động quản lý công vụ</b>	<b>1.571.486</b>	<b>1.054.780</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi công tác phí	29.439	13.655
Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	20.897	1.987
<b>Trích lập dự phòng rủi ro khác</b>	<b>26.795</b>	<b>12.605</b>
- Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 16.4)	26.795	12.605
<b>Chi bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b>	<b>182.448</b>	<b>176.046</b>
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>2.378.759</b>	<b>1.774.557</b>
	<b>14.115.731</b>	<b>10.718.937</b>

**36. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG**

	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Chi phí dự phòng rủi ro tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác (Thuyết minh số 7.3)	-	83.146
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh số 11)	22.461.184	19.130.885
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (Thuyết minh số 12)	(495)	5.293
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác (Thuyết minh số 16.4)	537	(556)
	<b>22.461.226</b>	<b>19.218.768</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 37. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất bao gồm các khoản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất sau đây:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	2.658.493	2.345.733
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	9.935.379	10.860.730
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	13.919.103	9.173.110
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi	26.832.776	31.156.620
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua	699.420	241.735
	<b>54.045.171</b>	<b>53.777.928</b>

### 38. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN

	<i>2022 triệu đồng</i>	<i>2021 triệu đồng</i>
<b>I. Tổng số nhân viên bình quân (người)</b> <i>(Chỉ bao gồm các nhân viên chính thức)</i>	<b>27.433</b>	<b>23.307</b>
<b>II. Thu nhập của nhân viên (Triệu đồng)</b>		
1. Tổng quỹ lương	7.305.817	5.490.524
2. Thu nhập khác	479.620	258.781
3. Tổng thu nhập (1+2)	7.785.437	5.749.305
4. Tiền lương bình quân tháng	22,19	19,63
5. Thu nhập bình quân tháng	23,65	20,56

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**39.1 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:

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Bất động sản	764.230.582	462.522.578
Động sản	78.159.112	58.498.987
Giấy tờ có giá	224.648.570	265.743.561
Các tài sản đảm bảo khác	485.374.522	288.885.946
	<b>1.552.412.786</b>	<b>1.075.651.072</b>

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

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Giấy tờ có giá	192.069	8.411.805

**39.2 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:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố (Thuyết minh số 13.1)	11.305.000	2.905.850
Giấy tờ có giá bán và cam kết mua lại (Thuyết minh số 13.1)	3.745.537	11.885.000
Các tài sản khác đưa đi thế chấp, cầm cố	23.809.034	17.226.698
	<b>38.859.571</b>	<b>32.017.548</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 40. 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 2022 như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
<b>Cam kết bảo lãnh vay vốn</b>	<b>2.468.421</b>	<b>28.721</b>
<b>Cam kết giao dịch hối đoái</b>	<b>162.851.173</b>	<b>116.395.985</b>
- Cam kết mua ngoại tệ	1.158.171	520.241
- Cam kết bán ngoại tệ	786.489	155.144
- Cam kết giao dịch hoán đổi	160.906.513	115.720.600
<b>Cam kết trong nghiệp vụ L/C</b>	<b>46.948.724</b>	<b>49.784.582</b>
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	47.999.900	50.011.565
- Trừ: Tiền ký quỹ	(1.051.176)	(226.983)
<b>Bảo lãnh khác</b>	<b>22.209.420</b>	<b>16.818.493</b>
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	7.891.410	3.637.070
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	6.479.337	5.100.510
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	420.894	703.141
- Cam kết bảo lãnh khác	7.739.348	7.962.153
- Trừ: Tiền ký quỹ	(321.569)	(584.381)
<b>Các cam kết khác</b>	<b>316.119.801</b>	<b>266.901.038</b>
- Trong đó: Hạn mức tín dụng chưa sử dụng có thể hủy ngang	206.575.687	164.431.886
<b>Nghĩa vụ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra</b>	<b>550.597.539</b>	<b>449.928.819</b>

#### 41. CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG KHÁC

##### 41.1 Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Lãi cho vay chưa thu được	7.489.151	7.739.004
Phí phải thu chưa thu được	749.674	759.564
	<b>8.238.825</b>	<b>8.498.568</b>

##### 41.2 Nợ khó đòi đã xử lý

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	41.712.320	32.886.199
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	26.157.271	28.938.268
	<b>67.869.591</b>	<b>61.824.467</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**41. CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG KHÁC (tiếp theo)**

**41.3 Tài sản và chứng từ khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 triệu đồng
Tài sản khác giữ hộ	16.066.099	6.991.088
Tài sản thuê ngoài (*)	6.299.679	5.381.903
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	72.217.203	56.631.791
	<b>94.582.981</b>	<b>69.004.782</b>

(\*) Thể hiện giá trị tiền thuê còn phải trả theo thời hạn của các hợp đồng thuê còn hiệu lực tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2022 và 31 tháng 12 năm 2021.

**42. 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Chi tiết số dư trọng yếu với các bên liên quan tại ngày kết thúc năm tài chính như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Giao dịch</i>	<i>Giá trị</i>	
		<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>triệu đồng</i>
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Chi phí nhận tiền gửi	(2.117)	(684)

Các khoản phải thu, phải trả trọng yếu với các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Diễn giải</i>	<i>Số dư phải thu/ (phải trả)</i>	
		<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2022</i> <i>VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2021</i> <i>VND</i>
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Tiền gửi tại Ngân hàng	(189.229)	(64.900)

**Thu nhập của các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc**

<i>Chức danh</i>	<i>Năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm 2021</i> <i>Triệu đồng</i>	
<b>Thành viên Hội đồng Quản trị</b>			
Thù lao			
Ông Ngô Chí Dũng	Chủ tịch	(3.360)	(3.360)
Ông Bùi Hải Quân	Phó chủ tịch	(3.120)	(3.120)
Ông Lô Bằng Giang	Phó chủ tịch	(3.120)	(3.120)
Ông Nguyễn Đức Vinh	Thành viên	-	-
Ông Nguyễn Văn Phúc	Thành viên độc lập	(1.200)	(1.200)
<b>Thành viên Ban kiểm soát</b>			
Thù lao, tiền lương và phụ cấp	Ban Kiểm soát	(7.928)	(7.488)
<b>Tổng Giám đốc và Thành viên Ban Tổng Giám đốc</b>			
Tiền lương và phụ cấp	Ban Tổng Giám đốc	(57.747)	(51.097)

Ngoài ra, Ngân hàng và các công ty con không có các giao dịch, các khoản phải thu, phải trả trọng yếu nào khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày với các bên liên quan.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**43. 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 triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tổng dư nợ cho vay khách hàng, mua nợ và cấp tín dụng cho các TCTD khác	446.431.597	-	446.431.597
Tổng huy động	448.548.974	60.527.816	509.076.790
Các cam kết tín dụng và bảo lãnh khác	71.626.565	-	71.626.565
Công cụ tài chính phái sinh	54.965	(39.596)	15.369
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán	91.179.136	-	91.179.136

**44. 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 44.1 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 báo cáo tình hình tài chính. 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 44.1 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 (không bao gồm dự phòng) của nhóm tài sản đó trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất 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	47.965.493	-	-	47.965.493
- Tiền gửi tại TCTD khác	40.771.879	-	-	40.771.879
- Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.193.614	-	-	7.193.614
Chứng khoán kinh doanh	7.850.639	-	-	7.850.639
Cho vay khách hàng và mua nợ	390.263.171	1.920.094	47.054.718	439.237.983
Chứng khoán đầu tư	83.328.497	-	-	83.328.497
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	82.718.218	-	-	82.718.218
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	610.279	-	-	610.279
Tài sản Có khác	51.942.453	1.158	117.338	52.060.949
<b>Tổng cộng</b>	<b>581.350.253</b>	<b>1.921.252</b>	<b>47.172.056</b>	<b>630.443.561</b>

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

Các tài sản chưa quá hạn của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư 11; các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư 01 và Thông tư 03 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19 và không phải trích lập dự phòng bổ sung theo Thông tư 03 và Thông tư 14; các khoản mua nợ, các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 48 và Thông tư 24. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản này trong tương lai.

Các tài sản đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá là do Ngân hàng và các công ty con đang nắm giữ các tài sản đảm bảo đủ bù đắp các tổn thất tín dụng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 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 tài chính 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 44.2 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. Các vấn đề liên quan đến quản trị rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất sở ngân hàng thuộc chức năng giám sát và tham mưu của Hội đồng Quản lý Rủi ro Thị trường (MACO).

Về hệ thống các quy định nội bộ quản lý Rủi ro Thị trường, ngân hàng đã ban hành chính sách quản lý Rủi ro Thị trường, quy định các nguyên tắc quản trị rủi ro, vai trò và trách nhiệm các bên liên quan trong quy trình quản trị rủi ro thị trường, quy chuẩn nguyên tắc đo lường và giám sát rủi ro thị trường. Bên cạnh đó, 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. Để quản lý theo cấp độ danh mục, ngân hàng đề ra chiến lược cho từng danh mục của Khối Thị trường Tài chính, được rà soát và cập nhật hàng năm. Chiến lược quy định rõ các công cụ hợp lệ, phân tích các rủi ro tiềm ẩn và chiến lược phòng vệ cho từng danh mục. Phương pháp định giá cũng đã được ban hành theo tiêu chuẩn IFRS, giúp tính toán giá trị hợp lý của các sản phẩm tài chính một cách chính xác.

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 xây dựng kết hợp giữa phương pháp tiếp cận từ trên xuống (top-down) dựa vào 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 vào nhu cầu từ đơn vị kinh doanh và phân tích rủi ro-lợi nhuận.

Đối với công tác quản lý rủi ro Đối tác, Ngân hàng đã ban hành văn bản về quy định xác định và phê duyệt hạn mức giao dịch của Ngân hàng đối với khách hàng là định chế tài chính, 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.

##### (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 20*.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**44.2 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 2022:

	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	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.658.493	-	-	-	-	-	2.658.493
Tiền gửi tại NHNN	-	-	9.935.379	-	-	-	-	9.935.379
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác – góp	-	-	37.335.057	7.412.632	2.657.954	559.850	-	47.965.493
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	-	5.529.733	1.095.962	555.916	389.817	279.211	7.850.639
Cho vay khách hàng và mua nợ - góp	27.246.708	-	226.659.813	69.100.376	32.019.132	40.557.107	42.757.160	439.237.983
Chứng khoán đầu tư – góp	-	15.357	10.695.526	19.330.451	7.070.734	6.974.429	13.203.398	83.328.497
Góp vốn đầu tư dài hạn – góp	-	189.210	-	-	-	-	-	189.210
Tài sản cố định	-	1.858.126	-	-	-	-	-	1.858.126
Tài sản Có khác – góp	118.496	50.938.650	922.737	62.157	521	17.961	427	52.060.949
<b>Tổng tài sản</b>	<b>27.365.204</b>	<b>55.659.836</b>	<b>291.078.245</b>	<b>97.001.578</b>	<b>42.304.257</b>	<b>48.499.164</b>	<b>56.240.196</b>	<b>645.084.769</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	8.135	1.915.908	5.002	188	-	1.929.233
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	60.997.988	35.648.568	29.733.467	13.869.093	-	140.249.116
Tiền gửi của khách hàng	-	-	103.206.901	53.742.097	93.927.964	41.326.262	10.946.836	303.151.417
Các công cụ tài chính phái sinh và nợ phải trả tài chính khác	-	-	451.297	9.654.748	(917.806)	(1.916.274)	(7.256.596)	15.369
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	38	47.012	-	-	-	47.050
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.198.859	6.368.150	18.058.778	18.807.375	19.266.812	63.699.974
Các khoản nợ khác	-	17.113.202	180.432	220.300	521.337	331.869	51.667	18.418.807
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>17.113.202</b>	<b>166.043.650</b>	<b>107.596.783</b>	<b>141.328.742</b>	<b>72.418.513</b>	<b>23.008.719</b>	<b>527.510.966</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>27.365.204</b>	<b>38.546.634</b>	<b>125.034.595</b>	<b>(10.595.205)</b>	<b>(99.024.485)</b>	<b>(23.919.349)</b>	<b>33.231.477</b>	<b>117.573.803</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.064.000</b>	<b>20.356.300</b>	<b>5.162.368</b>	<b>(2.905.789)</b>	<b>(39.678.879)</b>	<b>-</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng</b>	<b>27.365.204</b>	<b>38.546.634</b>	<b>142.098.595</b>	<b>9.763.095</b>	<b>(93.862.117)</b>	<b>(26.825.138)</b>	<b>(6.447.402)</b>	<b>117.573.803</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**44.2 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:

	<i>Mức tăng lãi suất</i>	<i>Ảnh hưởng đến</i>	
		<i>Lợi nhuận trước thuế triệu đồng</i>	<i>Lợi nhuận sau thuế và Vốn chủ sở hữu triệu đồng</i>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>			
USD	1,50%	(124.846)	(99.877)
VND	3,00%	1.814.806	1.451.845
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021</b>			
USD	1,50%	(246.979)	(197.583)
VND	3,00%	1.755.215	1.404.172

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

##### (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 50*.

##### 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.

	<u>Mức tăng tỷ giá</u>	<u>Ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu triệu đồng</u>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>		
USD	2,00%	(6.998)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021</b>		
USD	2,00%	(85.072)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**44.2 Rủi ro thị trường** (tiếp theo)

**(b) Rủi ro tiền tệ** (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	35.939	198.039	418	108.586	342.982
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	4.257	972.027	-	-	976.284
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – gộp	145.700	2.807.651	-	5.262.100	8.215.451
Cho vay khách hàng và mua nợ – gộp	20.819	7.114.416	-	-	7.135.235
Tài sản Có khác – gộp	38.346	8.805.034	-	26.422	8.869.802
<b>Tổng tài sản</b>	<b>245.061</b>	<b>19.897.167</b>	<b>418</b>	<b>5.397.108</b>	<b>25.539.754</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các TCTC, TCTD khác	82.242	61.241.435	-	10.041.329	71.365.006
Tiền gửi của khách hàng	172.110	5.643.386	-	213.243	6.028.739
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(350)	(47.689.416)	-	(4.869.018)	(52.558.784)
Các khoản nợ khác	1.939	1.139.122	-	5.220	1.146.281
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>255.941</b>	<b>20.334.527</b>	<b>-</b>	<b>5.390.774</b>	<b>25.981.242</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>(10.880)</b>	<b>(437.360)</b>	<b>418</b>	<b>6.334</b>	<b>(441.488)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>2.537</b>	<b>389.442</b>	<b>-</b>	<b>(20.297)</b>	<b>371.682</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>(8.343)</b>	<b>(47.918)</b>	<b>418</b>	<b>(13.963)</b>	<b>(69.806)</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 44.2 *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 trung tâm là: Trung tâm Quản lý Tài sản Nợ - Có, Khối Quản trị rủi ro và Khối Thị trường tài chính. Trong đó, Khối Thị trường tài chính có vai trò chủ đạo trong việc quản lý thanh khoản ngắn hạn và Trung tâm Quản lý Tài sản Nợ - Có có vai trò chủ đạo trong việc quản lý thanh khoản dài hạn trên cơ sở phù hợp và tuân thủ với khẩu vị rủi ro, chỉ tiêu rủi ro, chiến lược và chính sách quản trị rủi ro thanh khoản do Khối Quản trị rủi ro chịu trách nhiệm xây dựng.

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.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**44.2 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 2022:

	Trong hạn						Tổng cộng triệu đồng
	Quá hạn	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	Trên 5 năm triệu đồng	
<b>Tài sản</b>							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.658.493	-	-	-	-	2.658.493
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	9.935.379	-	-	-	-	9.935.379
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - góp	-	37.335.057	7.412.632	3.217.804	-	-	47.965.493
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	-	108.473	953.461	6.211.289	577.416	7.850.639
Cho vay khách hàng và mua nợ - góp	15.625.514	11.621.194	42.143.240	109.422.277	149.285.107	58.611.289	439.237.983
Chứng khoán đầu tư - góp	-	3.634.125	2.643.160	17.930.913	28.766.032	30.354.267	83.328.497
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	-	-	-	-	189.210	189.210
Tài sản cố định	-	-	-	-	11.762	1.846.364	1.858.126
Tài sản Có khác - góp	117.338	1.158	8.434.137	20.292.690	61.618	1.222	52.060.949
<b>Tổng tài sản</b>	<b>15.742.852</b>	<b>11.622.352</b>	<b>60.741.642</b>	<b>151.817.145</b>	<b>184.335.808</b>	<b>91.579.768</b>	<b>645.084.769</b>
<b>Nợ phải trả</b>							
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	8.135	1.915.908	5.190	-	-	1.929.233
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	44.968.798	22.608.504	42.434.043	30.237.771	-	140.249.116
Tiền gửi của khách hàng	-	103.261.581	53.687.416	135.254.226	10.946.837	1.357	303.151.417
Các công cụ tài chính phát sinh và nợ phải trả tài chính khác	-	(22.703)	43.899	(95.124)	89.297	-	15.369
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	38	8.540	16.427	20.575	1.470	47.050
Phát hành giấy tờ có giá	-	2.063.614	3.503.393	38.866.154	19.266.813	-	63.699.974
Các khoản nợ khác	-	17.304.744	172.487	807.309	134.267	-	18.418.807
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>167.584.207</b>	<b>81.940.147</b>	<b>217.288.225</b>	<b>60.695.560</b>	<b>2.827</b>	<b>527.510.966</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>15.742.852</b>	<b>11.622.352</b>	<b>(21.198.505)</b>	<b>(65.471.080)</b>	<b>123.640.248</b>	<b>91.576.941</b>	<b>117.573.803</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 44.2 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.

#### 45. 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 hợp nhất 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 hợp nhất.

##### 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 hợp nhất, 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:*

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 45. 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 lãi lỗ trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất;
- 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 hợp nhất;
- 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 45. TÀI SẢN 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 tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác, phát hành giấy tờ có giá và các khoản phải trả tài chính khác.

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất, 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:*

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.

► *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 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 báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, 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 HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 46. 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.

##### 46.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh

Cho mục đích quản lý, Ngân hàng và các công ty con được tổ chức thành các bộ phận dựa trên các lĩnh vực sau:

Hoạt động ngân hàng và tín dụng	Các sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho khách hàng bao gồm: <ul style="list-style-type: none"><li>- Nhận tiền gửi;</li><li>- Cấp tín dụng;</li><li>- Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản; và</li><li>- Các hoạt động ngân hàng khác.</li></ul>
Hoạt động công ty tài chính	Cho vay tiêu dùng và các hoạt động tài chính khác
Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản	Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản
Hoạt động chứng khoán	Các hoạt động về nghiệp vụ chứng khoán
Hoạt động bảo hiểm	Hoạt động cung cấp dịch vụ bảo hiểm phi nhân thọ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**46. BÁO CÁO BỘ PHẬN** (tiếp theo)

**46.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh** (tiếp theo)

Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày được trình bày như bảng sau:

	Hoạt động ngân hàng triệu đồng	Hoạt động công ty tài chính triệu đồng	Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản triệu đồng	Hoạt động chứng khoán triệu đồng	Hoạt động kinh doanh bảo hiểm triệu đồng	Điều chỉnh nội bộ triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
<b>I. Doanh thu</b>							
Doanh thu lãi	43.674.965	18.943.288	3.414	474.878	11.829	(908.124)	62.200.250
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	5.981.755	334.242	-	55.809	6.674	59.272	6.437.752
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh khác	9.003.533	1.322.848	332	193.184	(135)	(181.483)	10.338.279
	<b>58.660.253</b>	<b>20.600.378</b>	<b>3.746</b>	<b>723.871</b>	<b>18.368</b>	<b>(1.030.335)</b>	<b>78.976.281</b>
<b>II. Chi phí</b>							
Chi phí lãi	(18.068.868)	(3.950.681)	-	(13.642)	-	853.999	(21.179.192)
Chi phí khấu hao tài sản cố định	(257.651)	(105.998)	-	(2.075)	(653)	-	(366.377)
Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(7.585.154)	(5.983.132)	(290)	(166.493)	(22.863)	8.578	(13.749.354)
	<b>(25.911.673)</b>	<b>(10.039.811)</b>	<b>(290)</b>	<b>(182.210)</b>	<b>(23.516)</b>	<b>862.577</b>	<b>(35.294.923)</b>
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	32.748.580	10.560.567	3.456	541.661	(5.148)	(167.758)	43.681.358
Chi phí dự phòng rủi ro	(8.743.516)	(13.681.557)	-	-	-	(36.153)	(22.461.226)
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>	<b>24.005.064</b>	<b>(3.120.990)</b>	<b>3.456</b>	<b>541.661</b>	<b>(5.148)</b>	<b>(203.911)</b>	<b>21.220.132</b>
<b>III. Tài sản</b>							
Tiền mặt	2.658.493	-	-	-	-	-	2.658.493
Tài sản cố định	1.465.260	374.325	-	11.762	6.640	139	1.858.126
Tài sản khác	584.087.824	76.097.923	163.403	16.104.975	1.294.668	(51.252.526)	626.496.267
	<b>588.211.577</b>	<b>76.472.248</b>	<b>163.403</b>	<b>16.116.737</b>	<b>1.301.308</b>	<b>(51.252.387)</b>	<b>631.012.886</b>
<b>IV. Nợ phải trả</b>							
Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	485.416.300	61.525.309	88	433.380	(150)	(29.677.343)	517.697.584
Nợ phải trả nội bộ	164.738	78.475	500	17.306	-	-	261.019
Nợ phải trả khác	7.082.934	1.587.531	27.983	228.446	796.133	(170.664)	9.552.363
	<b>492.663.972</b>	<b>63.191.315</b>	<b>28.571</b>	<b>679.132</b>	<b>795.983</b>	<b>(29.848.007)</b>	<b>527.510.966</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**46. BÁO CÁO BỘ PHẬN** (tiếp theo)

**46.2 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 lời 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.

**47. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN**

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của VPBank cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 tăng 6.856.362 triệu đồng so với lợi nhuận trước thuế cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021, tương đương 47,73% do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận trước thuế triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập lãi thuần	6.672.229
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	2.378.721
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng	(541.656)
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	(158.073)
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	(2.642.111)
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động khác	7.776.179
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	10.325
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí hoạt động	(3.396.794)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(3.242.458)
	<b>6.856.362</b>

**48. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH**

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc năm tài chính yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 49. HỢP NHẤT KINH DOANH

##### *Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC*

Ngày 14 tháng 01 năm 2022, Ngân hàng đã nhận chuyển nhượng 26.186.000 cổ phần tại Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC, tương đương tỷ lệ sở hữu 97,42%. Theo đó, Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC chính thức trở thành công ty con của Ngân hàng kể từ ngày 14 tháng 01 năm 2022 theo luật định. Việc này có ảnh hưởng tới tài sản và nợ phải trả của VPBank tại ngày mua như sau:

	<i>Giá trị ghi sổ trước thời điểm mua triệu đồng</i>	<i>Các điều chỉnh giá trị hợp lý triệu đồng</i>	<i>Giá trị ghi nhận tại thời điểm mua triệu đồng</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền	234.241	-	234.241
Chứng khoán kinh doanh	46.362	-	46.362
Tài sản cố định hữu hình	191	-	191
Tài sản cố định vô hình	440	-	440
Tài sản có khác	23.122	-	23.122
Các khoản nợ khác	(31.145)	-	(31.145)
Tài sản và nợ phải trả thuần có thể xác định được	273.211	-	273.211
Lợi thế thương mại phát sinh từ việc mua lại (Thuyết minh 17)			85.905
Lợi ích của cổ đông thiểu số (Thuyết minh 25.1)			(7.049)
Khoản thanh toán cho việc mua lại			352.067

Ngày 26 tháng 4 năm 2022, Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC tăng vốn điều lệ lên thành 8.920 tỷ đồng, trong đó, VPBank nắm giữ 891.306.000 cổ phần, tương đương với tỷ lệ sở hữu 99,9222%.

Ngày 21 tháng 12 năm 2022, Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (ngày 26 tháng 5 năm 2022, Công ty Cổ phần Chứng khoán ASC chính thức đổi tên thành Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank) tăng vốn điều lệ lên thành 15.000 tỷ đồng, trong đó, VPBank nắm giữ 1.499.306.000 cổ phần, tương đương với tỷ lệ sở hữu 99,9537%.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**49. HỢP NHẤT KINH DOANH (tiếp theo)**

**Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES**

Ngày 1 tháng 11 năm 2022, Ngân hàng đã nhận chuyển nhượng thêm 47.850.000 cổ phần tại Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES, nâng tổng số cổ phần VPBank nắm giữ tại OPES từ 6.050.000 cổ phần lên 53.900.000 cổ phần, tương ứng với tỷ lệ sở hữu là 98%. Theo đó, Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES chính thức trở thành công ty con của Ngân hàng kể từ ngày 1 tháng 11 năm 2022 theo luật định. Việc này có ảnh hưởng tới tài sản và nợ phải trả của VPBank tại ngày mua như sau:

	<i>Giá trị ghi sổ trước thời điểm mua triệu đồng</i>	<i>Các điều chỉnh giá trị hợp lý triệu đồng</i>	<i>Giá trị ghi nhận tại thời điểm mua triệu đồng</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền	66.393	-	66.393
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	161.000	-	161.000
Chứng khoán kinh doanh	422.364	-	422.364
Chứng khoán nắm giữ đến ngày đáo hạn	111.600	-	111.600
Tài sản cố định hữu hình	6.589	-	6.589
Tài sản cố định vô hình	399	-	399
Tài sản có khác	509.630	-	509.630
Các khoản nợ khác	(768.545)	-	(768.545)
Tài sản và nợ phải trả thuần có thể xác định được	509.430	-	509.430
Lợi thế thương mại phát sinh từ việc mua lại (Thuyết minh 17)			145.262
Lợi ích của cổ đông thiểu số (Thuyết minh 25.1)			(10.187)
Khoản thanh toán cho việc mua lại			644.505

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**50. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀ VÀNG SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2021 VND
AUD	16.150	16.678
CAD	17.490	17.969
CHF	25.661	25.021
CNY	3.436	3.596
DKK	3.160	3.160
EUR	25.369	25.990
GBP	28.672	30.911
JPY	181	199
NZD	17.249	17.249
SEK	3.078	3.078
SGD	17.686	16.946
THB	640	640
USD	23.700	22.830
XAU (*)	663.000	613.000

(\*) Đây là tỷ giá cho 0,01 lượng vàng.

Người lập: 



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
 Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
 Giám đốc Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Đức Vinh  
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

**27-03-2023**

## **EY | Building a better working world**

**EY exists to build a better working world, helping to create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.**

**Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.**

**Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.**

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy). EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit [ey.com](https://ey.com).

© 2023 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

[ey.com/en\\_vn](https://ey.com/en_vn) | [ey.com/vi\\_vn](https://ey.com/vi_vn)