

# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	12 - 58

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

## THÔNG TIN CHUNG

**Giấy phép hoạt động Ngân hàng số** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 95/GP-NHNN ngày 28 tháng 09 năm 2018 (thay thế Giấy phép hoạt động số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 01 năm 1996) do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 25 tháng 01 năm 1996.

<b>Hội đồng Quản trị</b>	<b>Họ và tên</b>	<b>Chức vụ</b>	<b>Ngày được bầu/miễn nhiệm</b>
	Ông Đặng Khắc Vỹ	Chủ tịch	Được bầu lại ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Đặng Văn Sơn	Phó Chủ tịch	Được bầu lại ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Hàn Ngọc Vũ	Thành viên kiêm Tổng Giám đốc	Được bầu lại ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Đỗ Xuân Hoàng	Thành viên	Được bầu lại ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Michael John Murphy	Thành viên	Được bầu lại ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Timothy Ian Oldham	Thành viên	Được bầu ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Nguyễn Việt Cường	Thành viên độc lập	Được bầu ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Coenraad Johannes Jonker	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Ian Park	Thành viên độc lập	Miễn nhiệm ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Trần Tuấn Phong	Thành viên độc lập	Miễn nhiệm ngày 28 tháng 03 năm 2019

<b>Ban Kiểm soát</b>	<b>Họ và tên</b>	<b>Chức vụ</b>	<b>Ngày được bầu/miễn nhiệm</b>
	Bà Nguyễn Thùy Linh	Trưởng Ban kiểm soát	Được bầu ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Trịnh Thanh Bình	Trưởng Ban kiểm soát	Miễn nhiệm ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Bà Nguyễn Lương Thị Bích Thủy	Thành viên	Được bầu lại ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Đào Quang Ngọc	Thành viên	Được bầu ngày 28 tháng 03 năm 2019
	Ông Anthony Michael Greenhill	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 28 tháng 03 năm 2019

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Ban Điều hành	Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
	Ông Hàn Ngọc Vũ	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 11 năm 2013
	Ông Hồ Văn Long	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 10 năm 2016
	Bà Trần Thị Thu Hương	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 08 năm 2019
	Ông Nguyễn Xuân Dũng	Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp	Bổ nhiệm ngày 19 tháng 08 năm 2019
	Bà Vương Thị Huyền	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp	Miễn nhiệm ngày 19 tháng 08 năm 2019
	Ông Lê Quang Trung	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Ngoại hối	Bổ nhiệm ngày 11 tháng 01 năm 2010
	Ông Hà Hoàng Dũng	Giám đốc Khối Quản trị Rủi ro	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 11 năm 2018
	Ông Hoàng Linh	Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 09 năm 2017
	Ông Ân Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Ban Pháp chế và Quản trị Doanh nghiệp	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 08 năm 2013
	Ông Trần Nhất Minh	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Dịch vụ Công nghệ Ngân hàng	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 06 năm 2012
	Ông Trần Tuấn Minh	Giám đốc Ban Nhân sự	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2017
	Bà Đặng Thị Phương Diễm	Giám đốc Khối Dịch vụ Vận hành	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 03 năm 2019
	Ông Nguyễn Hoàng Hải	Giám đốc Khối Dịch vụ Nội bộ	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 03 năm 2019
<b>Người đại diện theo pháp luật</b>	Ông Hàn Ngọc Vũ	Tổng Giám đốc	
<b>Trụ sở đăng ký</b>	Ngân hàng có trụ sở chính tại tầng 1 (tầng trệt) và tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành Phố Hồ Chí Minh.		
	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một trăm sáu mươi ba (163) đơn vị kinh doanh bao gồm Hội sở chính, năm mươi (50) chi nhánh và một trăm mười hai (112) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước và một (01) công ty con.		
<b>Công ty kiểm toán</b>	Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam.		

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

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

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất cho từng năm tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con trong năm. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng 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 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 công ty con sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ chế độ kế toán được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và 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 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 phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh 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 Hàn Ngọc Vũ  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 20 tháng 02 năm 2020

Số tham chiếu: 60758165/20994798-HN

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

**Kính gửi: Các cổ đông  
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam và công ty con (sau đây được gọi chung là "Ngân hàng") được lập ngày 20 tháng 02 năm 2020 và được trình bày từ trang 6 đến trang 58, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và 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 kèm theo.

### ***Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng***

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 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 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 còn có sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và 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 và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của 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 Ngân hàng 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.



Building a better  
working world

### **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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh 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.



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

Nguyễn Thùy Dương  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0893-2018-004-1

Nguyễn Văn Trung  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 3847-2016-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 20 tháng 02 năm 2020

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2019 triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 triệu đồng</i>
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	<b>5</b>	<b>1.159.602</b>	<b>1.098.117</b>
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”)	<b>6</b>	<b>19.040.311</b>	<b>2.473.941</b>
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	<b>7</b>	<b>4.011.859</b>	<b>8.415.605</b>
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	2.873.059	7.723.631
Cho vay các TCTD khác	7.2	1.138.800	691.974
<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>127.914.086</b>	<b>95.260.970</b>
Cho vay khách hàng	8	129.199.808	96.138.735
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(1.285.722)	(877.765)
<b>Hoạt động mua nợ</b>	<b>10</b>	<b>326.301</b>	<b>418.273</b>
Mua nợ		326.572	419.171
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(271)	(898)
<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>11</b>	<b>27.841.993</b>	<b>28.577.760</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	11.1	27.882.169	28.676.423
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	11.2	42.380	42.380
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	11.3	(82.556)	(141.043)
<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>12</b>	<b>105.805</b>	<b>114.799</b>
Đầu tư dài hạn khác		185.272	185.274
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(79.467)	(70.475)
<b>Tài sản cố định</b>	<b>13</b>	<b>365.109</b>	<b>350.758</b>
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	13.1	228.214	195.020
Nguyên giá tài sản cố định		659.129	581.930
Khấu hao tài sản cố định		(430.915)	(386.910)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	13.2	136.895	155.738
Nguyên giá tài sản cố định		339.293	325.770
Hao mòn tài sản cố định		(202.398)	(170.032)
<b>Tài sản Có khác</b>	<b>14</b>	<b>3.766.419</b>	<b>2.455.993</b>
Các khoản phải thu		1.637.835	611.478
Các khoản lãi, phí phải thu		1.495.992	1.404.848
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		162	127
Tài sản Có khác		632.430	439.540
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>184.531.485</b>	<b>139.166.216</b>



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2019 triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 triệu đồng</i>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	<b>832.575</b>
<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>15</b>	<b>27.225.110</b>	<b>29.399.947</b>
Tiền gửi của các TCTD khác	15.1	14.178.878	17.215.102
Vay các TCTD khác	15.2	13.046.232	12.184.845
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>16</b>	<b>122.357.044</b>	<b>84.862.629</b>
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		2.426	20.471
<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro</b>	<b>17</b>	<b>10.702</b>	<b>19.818</b>
<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>18</b>	<b>17.154.847</b>	<b>10.152.430</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>19</b>	<b>4.351.712</b>	<b>3.210.701</b>
Các khoản lãi, phí phải trả		2.517.090	1.463.142
Các khoản phải trả và công nợ khác		1.834.622	1.747.559
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>171.101.841</b>	<b>128.498.571</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>Vốn của TCTD</b>	<b>21.1</b>	<b>9.246.246</b>	<b>7.835.885</b>
Vốn điều lệ		9.244.914	7.834.673
Thặng dư vốn cổ phần		1.332	720.568
Cổ phiếu quỹ		-	(719.356)
<b>Quý của TCTD</b>	<b>21.1</b>	<b>2.593.032</b>	<b>1.708.703</b>
<b>Lợi nhuận chưa phân phối</b>	<b>21.1</b>	<b>1.590.366</b>	<b>1.123.057</b>
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>13.429.644</b>	<b>10.667.645</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>184.531.485</b>	<b>139.166.216</b>

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

	<u>Thuyết minh</u>	<u>31/12/2019 triệu đồng</u>	<u>31/12/2018 triệu đồng</u>
Cam kết giao dịch hối đoái	32	72.339.186	58.922.073
- Cam kết mua ngoại tệ		625.743	3.016.280
- Cam kết bán ngoại tệ		1.078.143	667.124
- Cam kết giao dịch hoán đổi		70.635.300	55.238.669
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	32	1.655.718	1.652.769
Bảo lãnh khác	32	5.870.998	6.173.831
Các cam kết khác	32	14.426.495	12.765.242
		<b>94.292.397</b>	<b>79.513.915</b>

Người lập:



Bà Phạm Thị Minh Huệ  
 Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Ông Hoàng Linh  
 Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính



Ông Hàn Ngọc Vũ  
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 20 tháng 02 năm 2020

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT**  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2019 triệu đồng</i>	<i>Năm 2018 triệu đồng</i>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	13.861.218	10.085.843
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	23	(7.648.003)	(5.260.350)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>6.213.215</b>	<b>4.825.493</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		2.238.183	1.026.934
Chi phí từ hoạt động dịch vụ		(440.883)	(292.189)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>24</b>	<b>1.797.300</b>	<b>734.745</b>
<b>Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>25</b>	<b>(121.708)</b>	<b>(25.871)</b>
<b>Lãi thuần từ chứng khoán đầu tư</b>	<b>26</b>	<b>37.147</b>	<b>35.757</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>		<b>1.766</b>	<b>535</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		287.553	598.878
Chi phí từ hoạt động khác		(63.191)	(83.764)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>27</b>	<b>224.362</b>	<b>515.114</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>8.152.082</b>	<b>6.085.773</b>
Chi phí tiền lương		(2.276.053)	(1.639.419)
Chi phí khấu hao		(80.118)	(91.074)
Chi phí hoạt động khác		(1.080.929)	(959.223)
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>28</b>	<b>(3.437.100)</b>	<b>(2.689.716)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>4.714.982</b>	<b>3.396.057</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(632.725)	(653.487)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>4.082.257</b>	<b>2.742.570</b>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	20	(815.890)	(548.700)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại		35	51
<b>Tổng chi phí thuế TNDN</b>		<b>(815.855)</b>	<b>(548.649)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>3.266.402</b>	<b>2.193.921</b>
<b>Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>21.2</b>	<b>3.894</b>	<b>3.873</b>

Người lập:

Bà Phạm Thị Minh Huệ  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:

Ông Hoàng Linh

Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Hà Ngọc Vũ

Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 20 tháng 02 năm 2020

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2019 triệu đồng</i>	<i>Năm 2018 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		13.770.074	9.959.284
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả		(6.594.055)	(5.010.013)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được (Lỗ)/Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, ngoại tệ		1.797.300	734.745
Thu nhập khác		(43.048)	8.069
Thu nhập khác		11.677	387.749
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		210.737	126.239
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(3.302.646)	(2.498.329)
Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp nộp trong năm	20	(793.782)	(501.724)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>5.056.257</b>	<b>3.206.020</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		<b>(34.156.604)</b>	<b>(19.111.426)</b>
(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		(446.826)	193.276
Giảm/(Tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán		794.254	(2.254.968)
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(32.968.474)	(15.737.398)
Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(326.290)	(1.714.237)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(1.209.268)	401.901
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		<b>41.398.921</b>	<b>13.529.267</b>
Giảm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		(832.575)	(167.425)
Giảm các khoản tiền gửi, vay các TCTD khác		(2.174.837)	(4.295.569)
Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		37.494.415	16.484.876
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		7.002.417	1.107.369
Giảm vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(9.116)	(11.430)
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(18.045)	(68.960)
(Giảm)/Tăng của công nợ khác		(63.338)	480.406
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh</b>		<b>12.298.574</b>	<b>(2.376.139)</b>

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2019 triệu đồng</i>	<i>Năm 2018 triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định		(97.210)	(74.697)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		4.564	1.126
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	16.403
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		1.766	535
<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(90.880)</b>	<b>(56.633)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(430.531)	(265.195)
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	(19)
Tiền thu do bán cổ phiếu lẻ		120	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính</b>		<b>(430.411)</b>	<b>(265.214)</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>		<b>11.777.283</b>	<b>(2.697.986)</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm</b>		<b>11.295.689</b>	<b>13.993.675</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm</b>	<b>29</b>	<b>23.072.972</b>	<b>11.295.689</b>

**CÁC GIAO DỊCH PHI TIỀN TỆ TRỌNG YẾU TRONG NĂM**

Tặng vốn điều lệ từ Quý của TCTD và lợi nhuận chưa phân phối

1.410.241                      2.190.248

Người lập:

Người phê duyệt:

Người phê duyệt:



Bà Phạm Thị Minh Huệ  
Kế toán trưởng

Ông Hoàng Linh  
Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính

Ông Hàn Ngọc Vũ  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 20 tháng 02 năm 2020

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

***Thành lập và Hoạt động***

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 95/GP-NHNN ngày 28 tháng 09 năm 2018 (thay thế Giấy phép hoạt động số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 01 năm 1996) do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 25 tháng 01 năm 1996.

Ngân hàng được thành lập nhằm 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 trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; 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, và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

***Vốn Điều lệ***

Vốn điều lệ ban đầu của Ngân hàng khi thành lập vào năm 1996 là 50.000.000.000 đồng và được tăng theo từng thời kỳ theo quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông. Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 9.244.913.950.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 7.834.672.840.000 đồng).

***Mạng lưới hoạt động***

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 1 (tầng trệt) và tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành Phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một trăm sáu mươi ba (163) đơn vị kinh doanh bao gồm Hội sở chính, năm mươi (50) chi nhánh, một trăm mười hai (112) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước và một (01) công ty con.

***Công ty con***

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có một (01) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

<b>STT</b>	<b>Tên Công ty</b>	<b>Quyết định thành lập số</b>	<b>Lĩnh vực hoạt động</b>	<b>Vốn điều lệ</b>	<b>Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng</b>
1	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (“VIB AMC”)	0104009004 ngày 29 tháng 12 năm 2009 cấp bởi Sở kế hoạch và Đầu tư Hà Nội	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100 tỷ đồng Việt Nam	100%

***Nhân viên***

Tổng số cán bộ công nhân viên tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 của Ngân hàng và công ty con là 7.112 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 5.372 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 2. KỲ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

### 2.1 Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng và công ty con 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 kế toán của Ngân hàng và công ty con là đồng Việt Nam ("đồng" hay "VND"). Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng và công ty con rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng"). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo tài chính hợp nhất về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất.

## 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 kèm theo 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 và công ty con 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 04 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

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

Theo đó, báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 và Thông tư 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 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 Ngân hàng phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được 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 có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

#### 3.4 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và báo cáo tài chính của công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

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

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán giữa công ty con và Ngân hàng, 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.

## 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 2018, trừ các thay đổi sau:

*Thông tư số 48/2019/TT-BTC 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 48")*

Ngày 08 tháng 08 năm 2019, Bộ tài chính ban hành Thông tư 48 làm cơ sở xác định khoản chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp. Theo đó, các thay đổi chính của Thông tư 48 bao gồm:

- ▶ Sửa đổi, bổ sung cách xác định dự phòng giảm giá các khoản đầu tư tài chính;
- ▶ Bổ sung các trường hợp được phép trích lập dự phòng cho các khoản phải thu.

Thông tư 48 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng từ năm tài chính 2019, thay thế cho Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư số 34/2011/TT-BTC ngày 14 tháng 03 năm 2011 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 06 năm 2013.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 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, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, 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 tại và cho vay TCTD khác**

Các khoản tiền gửi và cho vay tổ chức tín dụng 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 cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 21 tháng 01 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 03 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09").

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

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

##### **4.4 Các khoản cho vay khách hàng**

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 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 cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro khác***

###### *Phân loại nợ*

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng 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 của khoản cho vay. Các khoản nợ được phân loại là *Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* được coi là nợ xấu.

###### *Dự phòng cụ thể*

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 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 cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro khác (tiếp theo)**

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 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 cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro khác (tiếp theo)

*Dự phòng cụ thể (tiếp theo)*

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

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

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

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 CIC cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

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

##### *Dự phòng chung*

Dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 30 tháng 11 năm 2019 của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 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 cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro khác* (tiếp theo)

###### *Xử lý rủi ro tín dụng*

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN, Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân bị giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

##### 4.6 *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 chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh 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 khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

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

Chứng khoán vốn được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "*Lãi thuần từ chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 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 giữ đến ngày đáo hạn**

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

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được trình bày tại *Thuyết minh số 4.6*.

**4.8 Đầu tư dài hạn khác**

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

Dự phòng cho việc giảm giá trị của các khoản đầu tư được lập khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy có sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tăng hoặc giảm số dự phòng được hạch toán vào "*Chi phí hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

**4.9 Tài sản cố định**

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi 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 kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

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

**4.10 Khấu hao và hao mòn**

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 25 năm
Máy móc thiết bị	3 - 10 năm
Phương tiện vận tải và thiết bị truyền dẫn	6 - 8 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	3 - 8 năm
Quyền sử dụng đất (*)	theo thời hạn thuê
Phần mềm máy vi tính	3 - 8 năm
Tài sản cố định vô hình khác	3 - 8 năm

(\*) Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không được trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**4.11 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 "*Chi phí hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn thuê tài sản.

**4.12 Các khoản phải thu**

**4.12.1 Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

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

**4.12.2 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 đã phá sản, đã mở thủ tục phá sản, đã bỏ trốn khỏi địa điểm kinh doanh; đối tượng nợ đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đang mắc bệnh hiểm nghèo (có xác nhận của bệnh viện) hoặc đã chết hoặc khoản nợ đã được yêu cầu thi hành án nhưng không thể thực hiện được do đối tượng nợ bỏ trốn khỏi nơi cư trú; khoản nợ đã được khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "*Chi phí hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định như sau:

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

**4.13 Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán 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.

**4.14 Vốn cổ phần**

**4.14.1 Cổ phiếu phổ thông**

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí tăng thêm liên quan trực tiếp đến giá phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vốn chủ sở hữu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**4.14 Vốn cổ phần (tiếp theo)**

**4.14.2 Thặng dư vốn cổ phần**

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

**4.14.3 Các quỹ và dự trữ**

**Các quỹ dự trữ của Ngân hàng:**

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 và Nghị định số 57/2012/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn cổ phần
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 bổ từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

**Các quỹ dự trữ của công ty con:**

*Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam ("VIB AMC")*

Theo Thông tư 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 03 năm 2002, yêu cầu việc trích lập các quỹ của VIB AMC được thực hiện tương tự như Ngân hàng.

**Cổ phiếu quỹ**

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Ngân hàng mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Ngân hàng không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

**4.15 Ghi nhận thu nhập và chi phí**

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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 số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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 kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng trên cơ sở dự thu, dự chi.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**4.16 Hoạt động mua, bán nợ**

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

*Hoạt động mua nợ*

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

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

*Hoạt động bán nợ*

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo 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:

- ▶ 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 mua, 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 bảng cân đối kế toán, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.17 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 bảng cân đối kế toán hợp nhất (*Thuyết minh 39*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên tài khoản "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

##### 4.18 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 và công ty con đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

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

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

##### 4.20 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 phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh 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 và công ty con chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi doanh nghiệp có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và doanh nghiệp dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

###### *Thuế thu nhập hoãn lại*

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán 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, ngoại trừ:

- ▶ Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.20 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

###### *Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)*

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

- Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc năm tài chính và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc năm tài chính và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận 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.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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 hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

##### 4.21 Tài sản ủy thác và quản lý giữ hộ

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

##### 4.22 Các công cụ tài chính phái sinh

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

###### *Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ*

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

Số tiền ban đầu phụ trội hoặc chiết khấu (do chênh lệch tỷ giá giao ngay và tỷ giá kỳ hạn) sẽ được ghi nhận vào "*Lãi phải thu/Lãi phải trả về hợp đồng kỳ hạn*" và phân bổ đều trong suốt thời hạn của Hợp đồng kỳ hạn tiền tệ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.22 Các công cụ tài chính phái sinh (tiếp theo)

###### *Các hợp đồng hoán đổi*

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

Số tiền ban đầu phụ trội hoặc chiết khấu (do chênh lệch tỷ giá giao ngay và tỷ giá kỳ hạn) sẽ được ghi nhận vào "*Lãi phải thu/Lãi phải trả về giao dịch hoán đổi*" và phân bổ đều trong suốt thời hạn của Hợp đồng giao dịch hoán đổi tiền tệ.

##### 4.23 Bù trừ

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

##### 4.24 Các bên liên quan

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

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

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

##### 4.26 Lợi ích của nhân viên

###### 4.26.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và công ty con 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 và công ty con sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng của họ trong thời gian làm việc. Ngoài ra, Ngân hàng và công ty con không có một nghĩa vụ nào khác.

###### 4.26.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 48 của Bộ luật Lao động số 10/2012/QH13 ngày 18 tháng 06 năm 2012, Ngân hàng và công ty con có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc tự nguyện bằng một nửa tháng lương cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 01 tháng 01 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 (06) tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động nghỉ việc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**4.26 Lợi ích của nhân viên (tiếp theo)**

**4.26.3 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 03 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 và công ty con có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

**5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ**

	<i>31/12/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	834.994	726.340
Tiền mặt bằng ngoại tệ	323.451	370.620
Vàng phi tiền tệ	1.157	1.157
	<b>1.159.602</b>	<b>1.098.117</b>

**6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC (“NHNN”)**

	<i>31/12/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng VND	14.141.959	2.466.260
Tiền gửi thanh toán tại NHNN bằng ngoại tệ	4.898.352	7.681
	<b>19.040.311</b>	<b>2.473.941</b>

Tiền gửi tại NHNN Việt Nam bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng VND được hưởng lãi suất là 0,80%/năm và tiền gửi thanh toán bằng ngoại tệ vượt dự trữ bắt buộc được hưởng lãi suất là 0,05%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 1,20%/năm và 0,05%/năm).

Theo quy định của NHNN, Ngân hàng phải duy trì một khoản dự trữ nhất định tại NHNN dưới dạng dự trữ bắt buộc. Trong tháng 12 năm 2019, tỷ lệ dự trữ bắt buộc là 3,00% và 8,00% (2018: 3,00% và 8,00%) tương ứng đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng, và tỷ lệ tương ứng là 1,00% và 6,00% (2018: 1,00% và 6,00%) đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**7. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC**

**7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác**

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>409.659</b>	<b>6.723.631</b>
- Bằng VND	269.018	6.053.137
- Bằng ngoại tệ, vàng	140.641	670.494
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>2.463.400</b>	<b>1.000.000</b>
- Bằng VND	2.000.000	1.000.000
- Bằng ngoại tệ, vàng	463.400	-
	<b>2.873.059</b>	<b>7.723.631</b>
Dự phòng rủi ro	-	-
	<b>2.873.059</b>	<b>7.723.631</b>

**7.2 Cho vay các TCTD khác**

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Bằng VND	1.138.800	493.384
Bằng ngoại tệ	-	198.590
	<b>1.138.800</b>	<b>691.974</b>
Dự phòng rủi ro	-	-
	<b>1.138.800</b>	<b>691.974</b>

Mức lãi suất tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	31/12/2019 %/năm	31/12/2018 %/năm
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4,2% - 4,8%	4,5% - 4,8%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1,7%	2,6% - 3,6%
Cho vay bằng VND	4,8% - 8,1%	4,4% - 8,0%
Cho vay bằng ngoại tệ	2,8% - 4,5%	3,7% - 4,5%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**8. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	31/12/2019		31/12/2018	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	129.155.017	99,96	96.040.898	99,90
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	8.916	0,01	5.840	0,01
Các khoản trả thay khách hàng	10.066	0,01	10.034	0,01
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	10.261	0,01	68.114	0,07
Nợ chờ xử lý	15.548	0,01	13.849	0,01
	<b>129.199.808</b>	<b>100,00</b>	<b>96.138.735</b>	<b>100,00</b>

Mức lãi suất cho vay tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
	%/năm	%/năm
Cho vay thương mại bằng VND	5,6% - 13,1%	4,8% - 13,1%
Cho vay thương mại bằng ngoại tệ	2,0% - 5,8%	2,5% - 5,4%

**8.1 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay còn lại**

	31/12/2019	31/12/2018
	triệu đồng	triệu đồng
Nợ ngắn hạn	38.695.111	27.798.214
Nợ trung hạn	51.426.824	40.747.037
Nợ dài hạn	37.712.392	26.038.346
Nợ quá hạn	1.365.481	1.555.138
	<b>129.199.808</b>	<b>96.138.735</b>

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

	31/12/2019	31/12/2018
	triệu đồng	triệu đồng
Nợ ngắn hạn	21.504.645	14.516.450
Nợ trung hạn	26.399.499	24.226.138
Nợ dài hạn	81.295.664	57.396.147
	<b>129.199.808</b>	<b>96.138.735</b>

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

	31/12/2019		31/12/2018	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	24.176.042	18,71	25.023.112	26,03
Doanh nghiệp nhà nước	1.969.703	1,52	3.173.578	3,30
Công ty TNHH và công ty cổ phần	20.430.116	15,81	18.665.272	19,42
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.729.936	1,34	3.123.877	3,25
Doanh nghiệp tư nhân	46.287	0,04	60.385	0,06
Cho vay cá nhân và cho vay khác	105.023.766	81,29	71.115.623	73,97
	<b>129.199.808</b>	<b>100,00</b>	<b>96.138.735</b>	<b>100,00</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**8. CHO VAY KHÁCH HÀNG** (tiếp theo)

**8.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành**

	31/12/2019		31/12/2018	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nông nghiệp và lâm nghiệp	1.937.654	1,50	1.592.815	1,66
Thương mại, sản xuất và chế biến	21.876.792	16,93	16.818.945	17,49
Xây dựng	1.595.774	1,24	2.587.311	2,69
Kho bãi vận tải và thông tin liên lạc	2.537.965	1,96	3.274.619	3,41
Cá nhân và các ngành nghề khác	101.251.623	78,37	71.865.045	74,75
	<b>129.199.808</b>	<b>100,00</b>	<b>96.138.735</b>	<b>100,00</b>

**9. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo Điều 10 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN. Theo đó, số liệu dự phòng và phân loại nợ của Ngân hàng được lập dựa trên số dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 11 năm 2019. Chi tiết số dư dự phòng rủi ro tín dụng trên được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	31/12/2019	31/12/2018
	triệu đồng	triệu đồng
Dự phòng chung	935.116	679.950
Dự phòng cụ thể	350.606	197.815
	<b>1.285.722</b>	<b>877.765</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm 2019 như sau:

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Tổng cộng
	triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>679.950</b>	<b>197.815</b>	<b>877.765</b>
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	255.166	378.273	633.439
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	-	(225.482)	(225.482)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>935.116</b>	<b>350.606</b>	<b>1.285.722</b>

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

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Tổng cộng
	triệu đồng	triệu đồng	triệu đồng
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>555.005</b>	<b>389.855</b>	<b>944.860</b>
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	124.945	448.569	573.514
Phân loại lại từ DPRR chứng khoán đầu tư	-	15.701	15.701
Ảnh hưởng của việc mua bán các khoản cho vay trong năm	-	1.052.295	1.052.295
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	-	(1.714.237)	(1.714.237)
Tăng khác	-	5.632	5.632
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>679.950</b>	<b>197.815</b>	<b>877.765</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**10. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ**

Tại ngày 04 tháng 09 năm 2017, Ngân hàng nhận chuyển giao dư nợ từ Ngân hàng Commonwealth Bank of Australia Chi nhánh Hồ Chí Minh theo hợp đồng chuyển giao tài sản – công nợ với Ngân hàng Commonwealth Bank of Australia. Giá trị mua nợ tại ngày 04 tháng 09 năm 2017 như sau:

	<i>04/09/2017</i> <i>triệu đồng</i>
Giá trị nợ gốc bằng VND	1.147.463
Lãi dự thu	3.426
Dự phòng rủi ro	(18.940)
<b>Giá trị mua nợ tại ngày 04/09/2017</b>	<b>1.131.949</b>

Chi tiết hoạt động mua nợ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	<i>31/12/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	326.572	419.171
Dự phòng rủi ro	(271)	(898)
	<b>326.301</b>	<b>418.273</b>

Chi tiết giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	<i>31/12/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ gốc đã mua	329.124	422.644
Lãi của khoản nợ đã mua	7.837	6.402
	<b>336.961</b>	<b>429.046</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<u>31/12/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán ( <i>Thuyết minh 11.1</i> )	27.882.169	28.676.423
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn ( <i>Thuyết minh 11.2</i> )	42.380	42.380
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	<u>(82.556)</u>	<u>(141.043)</u>
	<b><u>27.841.993</u></b>	<b><u>28.577.760</u></b>

**11.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

Chi tiết các khoản chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán của Ngân hàng như sau:

	<u>31/12/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Chứng khoán nợ Chính phủ	9.774.078	15.700.272
- Trái phiếu Chính phủ	9.774.078	15.700.272
Chứng khoán nợ do các TCTD khác phát hành	15.089.591	8.416.151
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	<u>3.018.500</u>	<u>4.560.000</u>
	<b>27.882.169</b>	<b>28.676.423</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
- Dự phòng chung rủi ro chứng khoán	(82.556)	(68.816)
- Dự phòng cụ thể rủi ro chứng khoán	<u>-</u>	<u>(72.227)</u>
	<b><u>(82.556)</u></b>	<b><u>(141.043)</u></b>
	<b><u>27.799.613</u></b>	<b><u>28.535.380</u></b>

**11.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

Chi tiết các khoản chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn của Ngân hàng như sau:

	<u>31/12/2019</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2018</u> <i>triệu đồng</i>
Trái phiếu do Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam phát hành	<u>42.380</u>	<u>42.380</u>
	<b><u>42.380</u></b>	<b><u>42.380</u></b>

*Trái phiếu do Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam phát hành là trái phiếu chuyển đổi cho các khoản cho vay Tập đoàn Công nghiệp Tàu thủy Việt Nam được chính phủ bảo lãnh, có kỳ hạn 10 năm, tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 trái phiếu này được hưởng lãi suất là 8,9%/năm.*

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**11.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư**

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm 2019 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng triệu đồng</i>
<b>Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2019</b>	<b>68.816</b>	<b>72.227</b>	<b>141.043</b>
Số dự phòng trích lập trong năm	13.740	27.773	41.513
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	-	(100.000)	(100.000)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	<b>82.556</b>	<b>-</b>	<b>82.556</b>

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

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng triệu đồng</i>
<b>Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2018</b>	<b>70.633</b>	<b>87.928</b>	<b>158.561</b>
Hoàn nhập trong năm	(1.817)	-	(1.817)
Phân loại lại sang DPRR tín dụng	-	(15.701)	(15.701)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>	<b>68.816</b>	<b>72.227</b>	<b>141.043</b>

**12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

Chi tiết các khoản đầu tư góp vốn dài hạn tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	<i>31/12/2019 triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 triệu đồng</i>
Các khoản đầu tư dài hạn khác	185.272	185.274
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(79.467)	(70.475)
	<b>105.805</b>	<b>114.799</b>

Thay đổi dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn trong năm như sau:

	<i>31/12/2019 triệu đồng</i>	<i>31/12/2018 triệu đồng</i>
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>70.475</b>	<b>71.312</b>
Trích lập/(Hoàn nhập) trong năm	8.992	(837)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>79.467</b>	<b>70.475</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

### 13.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm 2019 như sau:

	Nhà cửa, vật kiến trúc triệu đồng	Máy móc thiết bị triệu đồng	Phương tiện vận tải và thiết bị truyền dẫn triệu đồng	Thiết bị, dụng cụ quản lý triệu đồng	TSCĐ hữu hình khác triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
<b>Nguyên giá TSCĐ:</b>						
Số dư đầu năm	101.907	304.405	51.530	35.359	88.729	581.930
Mua trong năm	4.328	58.260	-	10.015	8.468	81.071
Thanh lý, nhượng bán	(2.193)	(999)	-	(110)	(570)	(3.872)
Số dư cuối năm	104.042	361.666	51.530	45.264	96.627	659.129
<b>Giá trị hao mòn lũy kế:</b>						
Số dư đầu năm	41.061	212.492	45.550	17.734	70.073	386.910
Khấu hao trong năm	6.014	26.881	1.143	6.047	7.667	47.752
Thanh lý, nhượng bán	(2.167)	(900)	-	(110)	(570)	(3.747)
Số dư cuối năm	44.908	238.473	46.693	23.671	77.170	430.915
<b>Giá trị còn lại của TSCĐ:</b>						
Số dư đầu năm	60.846	91.913	5.980	17.625	18.656	195.020
Số dư cuối năm	59.134	123.193	4.837	21.593	19.457	228.214

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)**

**13.2 Tài sản cố định vô hình**

Biến động của tài sản cố định vô hình trong năm 2019 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính triệu đồng</i>	<i>TSCĐ vô hình khác triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá TSCĐ:</b>				
Số dư đầu năm	3.880	314.645	7.245	325.770
Mua trong năm	328	15.811	-	16.139
Thanh lý, nhượng bán	(2.616)	-	-	(2.616)
Số dư cuối năm	1.592	330.456	7.245	339.293
<b>Giá trị hao mòn lũy kế:</b>				
Số dư đầu năm	-	163.668	6.364	170.032
Khấu hao trong năm	-	31.553	813	32.366
Số dư cuối năm	-	195.221	7.177	202.398
<b>Giá trị còn lại:</b>				
Số dư cuối năm	3.880	150.977	881	155.738
Số dư cuối năm	1.592	135.235	68	136.895

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**14. TÀI SẢN CÓ KHÁC**

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
<b>Các khoản phải thu</b>	<b>1.637.835</b>	<b>611.478</b>
Các khoản phải thu nội bộ	89.944	61.463
Các khoản phải thu bên ngoài	1.525.659	550.015
- Phải thu từ Ngân sách Nhà nước	29.416	27.023
- Phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm (i)	899.577	176.969
- Giao dịch chứng khoán chờ thanh toán	-	132.125
- Chi xử lý tài sản bảo đảm nợ	20.372	25.653
- Phải thu hoa hồng bảo hiểm	345.226	51.574
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	231.068	136.671
Chi phí mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	22.232	-
<b>Các khoản lãi, phí phải thu (ii)</b>	<b>1.495.992</b>	<b>1.404.848</b>
<b>Tài sản thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>162</b>	<b>127</b>
<b>Tài sản Có khác</b>	<b>632.430</b>	<b>439.540</b>
- Vật liệu	10.348	6.880
- Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng, đang chờ xử lý	39.708	19.714
- Chi phí trả trước	582.374	412.946
	<b>3.766.419</b>	<b>2.455.993</b>

(i) Phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm là các khoản phải thu các nhà nhập khẩu là khách hàng của Ngân hàng từ dịch vụ thanh toán trước bộ chứng từ trả chậm theo thư tín dụng nhập khẩu do Ngân hàng phát hành. Sản phẩm này được thực hiện theo chấp thuận của NHNNVN tại Công văn số 5698/NHNN-TD.

(ii) Các khoản lãi, phí phải thu:

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Lãi phải thu từ tiền gửi	9.524	3.335
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	699.613	810.384
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	717.322	541.941
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	69.533	49.188
	<b>1.495.992</b>	<b>1.404.848</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**15. TIỀN GỬI CỦA VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC**

**15.1 Tiền gửi của các TCTD khác**

	31/12/2019 <i>triệu đồng</i>	31/12/2018 <i>triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>24.638</b>	<b>6.020.812</b>
Bằng VND	24.612	6.020.786
Bằng ngoại tệ	26	26
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>14.154.240</b>	<b>11.194.290</b>
Bằng VND	11.165.310	7.469.000
Bằng ngoại tệ	2.988.930	3.725.290
	<b>14.178.878</b>	<b>17.215.102</b>

**15.2 Vay các TCTD khác**

	31/12/2019 <i>triệu đồng</i>	31/12/2018 <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	1.469.339	1.800.034
Bằng ngoại tệ	11.576.893	10.384.811
	<b>13.046.232</b>	<b>12.184.845</b>

Mức lãi suất tiền gửi của và tiền vay các tổ chức tín dụng khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	31/12/2019 <i>%/năm</i>	31/12/2018 <i>%/năm</i>
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng VND	1,9% - 4,9%	3,8% - 5,8%
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng ngoại tệ	1,7% - 2,0%	2,5% - 3,4%
Tiền vay các TCTD khác bằng VND	1,8% - 5,5%	3,4% - 5,9%
Tiền vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	2,6% - 3,8%	2,7% - 4,5%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**16. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG**

**16.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi**

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
<b>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</b>	<b>13.669.515</b>	<b>12.126.600</b>
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	12.252.273	9.943.053
- Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	219.297	210.781
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.193.746	1.962.571
- Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.199	10.195
<b>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</b>	<b>108.318.827</b>	<b>72.437.102</b>
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	50.375.538	38.816.563
- Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	52.964.745	29.763.628
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	212.002	208.141
- Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.766.542	3.648.770
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>57.170</b>	<b>104.835</b>
- Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	37.669	35.536
- Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	19.501	69.299
<b>Tiền ký quỹ</b>	<b>311.532</b>	<b>194.092</b>
- Tiền gửi ký quỹ bằng VND	269.056	156.679
- Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	42.476	37.413
	<b>122.357.044</b>	<b>84.862.629</b>

**16.2 Thuyết minh theo đối tượng khách hàng**

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Tiền gửi của TCKT	31.641.423	27.090.392
Tiền gửi của cá nhân và các đối tượng khác	90.715.621	57.772.237
	<b>122.357.044</b>	<b>84.862.629</b>

Mức lãi suất tiền gửi khách hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	31/12/2019 %/năm	31/12/2018 %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,0% - 0,1%	0,0% - 0,1%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,0% - 0,1%	0,0% - 0,1%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,5% - 8,4%	0,5% - 7,8%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,0% - 1,0%	0,0% - 0,2%

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

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Chương trình cho vay hỗ trợ nhà ở theo NQ02	10.702	11.607
Vốn nhận ủy thác của Ban quản lý dự án tín dụng quốc tế - NHNN	-	8.211
	<b>10.702</b>	<b>19.818</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**18. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Dưới 12 tháng	-	800.000
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	15.295.014	7.798.953
Từ 5 năm trở lên	1.859.833	1.553.477
	<b>17.154.847</b>	<b>10.152.430</b>

Giấy tờ có giá do Ngân hàng phát hành bao gồm chứng chỉ tiền gửi có lãi suất từ 6,0%/năm đến 9,1%/năm và trái phiếu có lãi suất từ 6,3%/năm đến 8,9%/năm.

**19. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
<b>Các khoản lãi, phí phải trả (i)</b>	<b>2.517.090</b>	<b>1.463.142</b>
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>	<b>589.885</b>	<b>511.956</b>
Các khoản phải trả cán bộ nhân viên	355.837	301.501
Quý khen thưởng, phúc lợi	136.823	81.669
Phải trả cổ tức cho cổ đông	3.218	12.955
Phải trả nội bộ khác	94.007	115.831
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>	<b>766.213</b>	<b>767.940</b>
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước ( <i>Thuyết minh 20</i> )	256.295	213.250
Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	5.363	3.748
Phải trả thanh toán giữa các tổ chức tín dụng	306.561	145.167
Phải trả chuyển tiền chờ thanh toán	122.296	39.802
Các khoản chờ thanh toán khác	75.645	365.920
Các khoản phải trả khác	53	53
<b>Doanh thu chờ phân bổ</b>	<b>478.524</b>	<b>467.663</b>
	<b>4.351.712</b>	<b>3.210.701</b>

**(i) Các khoản lãi, phí phải trả:**

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	1.205.359	815.631
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	798.055	366.279
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	332.992	137.468
Lãi phải trả từ vay các tổ chức tín dụng khác	91.025	66.740
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	31	164
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	89.628	76.860
	<b>2.517.090</b>	<b>1.463.142</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu năm	Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế TNDN	200.703	815.890	(793.782)	222.811
Thuế GTGT	291	73.637	(66.296)	7.632
Các loại thuế khác	12.256	234.408	(220.812)	25.852
	<b>213.250</b>	<b>1.123.935</b>	<b>(1.080.890)</b>	<b>256.295</b>

**Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành**

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") theo mức thuế suất là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế.

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 hợp nhất 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. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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 trong năm được ước tính như sau:

	Năm 2019 triệu đồng	Năm 2018 triệu đồng
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế</b>	<b>4.082.257</b>	<b>2.742.570</b>
<i>Trừ:</i>		
- Các khoản điều chỉnh giảm	(2.403)	(916)
- Các khoản điều chỉnh phát sinh từ hợp nhất báo cáo tài chính	(1.209)	-
<i>Cộng:</i>		
- Các khoản điều chỉnh tăng	812	639
- Khoản điều chỉnh phát sinh từ hợp nhất báo cáo	-	1.209
<b>Thu nhập chịu thuế TNDN</b>	<b>4.079.457</b>	<b>2.743.502</b>
Chi phí thuế TNDN hiện hành trong năm	815.890	548.700
<b>Chi phí thuế TNDN phát sinh trong năm</b>	<b>815.890</b>	<b>548.700</b>
Thuế TNDN phải trả đầu năm	200.703	153.727
Thuế TNDN đã nộp trong năm	(793.782)	(501.724)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối năm</b>	<b>222.811</b>	<b>200.703</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tài ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 21. VỐN VÀ CÁC QUỸ

### 21.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Tình hình thay đổi vốn của Ngân hàng và công ty con trong năm 2019 như sau:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu Quý	Quỹ đầu tư phát triển (*)	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
<b>Số dư tại 01/01/2019</b>	<b>7.834.673</b>	<b>720.568</b>	<b>(719.356)</b>	<b>1.110.556</b>	<b>536.380</b>	<b>61.767</b>	<b>1.123.057</b>	<b>10.667.645</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	3.266.402	3.266.402
Trích lập các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu	-	-	-	1.700.000	211.275	111.197	(2.022.472)	-
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi Thưởng cho nhân viên bằng cổ phiếu quỹ	-	(175.110)	175.110	-	-	-	(66.719)	(66.719)
Chi trả cổ tức	-	-	-	-	-	-	-	-
Tăng vốn trong năm	1.410.241	-	-	(1.100.000)	-	(36.028)	(430.531)	(430.531)
Sử dụng cổ phiếu quỹ để thưởng cho cổ đông hiện hữu	-	(544.246)	544.246	-	-	-	(274.213)	-
Bán cổ phiếu lẻ	-	120	-	-	-	-	-	120
Sử dụng Quỹ dự phòng tài chính xử lý rủi ro	-	-	-	-	(2.115)	-	(5.158)	(2.115)
Điều chỉnh khác	-	-	-	-	-	-	-	(5.158)
<b>Số dư tại 31/12/2019</b>	<b>9.244.914</b>	<b>1.332</b>	<b>-</b>	<b>1.710.556</b>	<b>745.540</b>	<b>136.936</b>	<b>1.590.366</b>	<b>13.429.644</b>

(\*) Tháng 12/2019, Ngân hàng tạm trích 1.700.000 triệu đồng từ lợi nhuận năm 2019 vào Quỹ đầu tư phát triển theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 21. VỐN VÀ CÁC QUỸ (tiếp theo)

### 21.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

Tình hình thay đổi vốn của Ngân hàng và công ty con trong năm 2018 như sau:

	Đơn vị: triệu đồng							
	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu Quỹ	Quỹ đầu tư phát triển (*)	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
<b>Số dư tại 01/01/2018</b>	<b>5.644.425</b>	<b>1.158.533</b>	<b>(763.159)</b>	<b>707.319</b>	<b>431.994</b>	<b>888.270</b>	<b>720.139</b>	<b>8.787.521</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	2.193.921	2.193.921
Tăng vốn trong năm	2.190.248	(394.143)	-	(700.099)	-	(884.470)	(211.536)	-
Trích lập các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu	-	-	-	1.103.336	106.800	57.967	(1.268.103)	(46.169)
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(46.169)	-
Thường cho nhân viên bằng cổ phiếu quỹ	-	(43.822)	43.822	-	-	-	-	-
Chi trả cổ tức	-	-	-	-	-	-	(265.195)	(265.195)
Mua lại cổ phiếu lẻ từ tăng vốn trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-
Sử dụng quỹ dự phòng tài chính để xử lý rủi ro	-	-	(19)	-	-	-	-	(19)
<b>Số dư tại 31/12/2018</b>	<b>7.834.673</b>	<b>720.568</b>	<b>(719.356)</b>	<b>1.110.556</b>	<b>536.380</b>	<b>61.767</b>	<b>1.123.057</b>	<b>10.667.645</b>

(\*) Tháng 12/2018, Ngân hàng tạm trích 1.100.000 triệu đồng từ lợi nhuận năm 2018 vào Quỹ đầu tư phát triển theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**21. VỐN VÀ CÁC QUỸ** (tiếp theo)

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

Chi tiết phần vốn đầu tư của TCTD như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	31/12/2019			31/12/2018		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn góp của cổ đông	9.244.914	9.244.914	-	7.834.673	7.834.673	-
Thặng dư vốn cổ phần	1.332	1.332	-	720.568	720.568	-
Cổ phiếu quỹ	-	-	-	(719.356)	(719.356)	-
	<b>9.246.246</b>	<b>9.246.246</b>	<b>-</b>	<b>7.835.885</b>	<b>7.835.885</b>	<b>-</b>

**21.2 Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu**

	Năm 2019	Năm 2018
Lợi nhuận sau thuế (triệu đồng)	3.266.402	2.193.921
Trừ Quỹ khen thưởng phúc lợi (triệu đồng)	(66.719)	(46.169)
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông (triệu đồng)	3.199.683	2.147.752
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	821.601.400	554.535.930
<b>Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>3.894</b>	<b>3.873</b>

**21.3 Vốn cổ phần**

	31/12/2019		31/12/2018	
	Số cổ phiếu	triệu đồng	Số cổ phiếu	triệu đồng
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	924.491.395	9.244.914	783.467.284	7.834.673
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-	31.925.709	319.257
- Cổ phiếu phổ thông	-	-	31.925.709	319.257
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	924.491.395	9.244.914	751.541.575	7.515.416
- Cổ phiếu phổ thông	924.491.395	9.244.914	751.541.575	7.515.416

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**22. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ**

	<i>Năm 2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2018</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	136.972	51.878
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	11.572.591	8.059.783
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	1.767.553	1.774.903
Thu nhập từ hoạt động bảo lãnh	46.590	57.383
Thu lãi thẻ tín dụng	326.151	139.295
Thu khác từ hoạt động tín dụng	11.361	2.601
	<b>13.861.218</b>	<b>10.085.843</b>

**23. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ**

	<i>Năm 2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2018</i> <i>triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	6.250.636	4.154.130
Trả lãi tiền vay	491.107	510.256
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	890.054	576.600
Chi phí hoạt động tín dụng khác	16.206	19.364
	<b>7.648.003</b>	<b>5.260.350</b>

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

	<i>Năm 2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2018</i> <i>triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>2.238.183</b>	<b>1.026.934</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán	552.324	335.239
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	4.406	4.709
Thu từ dịch vụ tư vấn	29	19.041
Thu từ dịch vụ đại lý nhận ủy thác	1.902	1.772
Thu phí duy trì tài khoản	15.929	18.154
Thu phí dịch vụ mobile banking	33.255	23.594
Thu phí hoa hồng bảo hiểm	1.111.629	239.888
Thu phí khác	518.709	384.537
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(440.883)</b>	<b>(292.189)</b>
Chi về dịch vụ thanh toán	(217.901)	(155.685)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(41.047)	(29.408)
Nghiệp vụ đại lý và ủy thác	(18.299)	(4.245)
Dịch vụ tư vấn	(6.898)	(5.652)
Dịch vụ môi giới	(139.726)	(80.189)
Chi khác	(17.012)	(17.010)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>1.797.300</b>	<b>734.745</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

	<i>Năm 2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2018</i> <i>triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>266.921</b>	<b>144.263</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	30.928	64.875
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	235.993	79.388
<b>Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(388.629)</b>	<b>(170.134)</b>
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(388.629)	(170.134)
<b>Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(121.708)</b>	<b>(25.871)</b>

**26. LÃI THUẦN TỪ CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<i>Năm 2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2018</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	79.257	34.364
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(597)	(424)
Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(41.513)	1.817
<b>Lãi thuần từ chứng khoán đầu tư</b>	<b>37.147</b>	<b>35.757</b>

**27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<i>Năm 2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2018</i> <i>triệu đồng</i>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	38.862	54.020
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	240.856	129.234
Thu nhập khác	7.835	415.624
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>287.553</b>	<b>598.878</b>
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(62.335)	(73.440)
Chi phí khác	(856)	(10.324)
<b>Chi phí từ hoạt động khác</b>	<b>(63.191)</b>	<b>(83.764)</b>
	<b>224.362</b>	<b>515.114</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**28. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<i>Năm 2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2018</i> <i>triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	31.176	26.926
Chi phí cho nhân viên	2.276.053	1.639.419
Chi về tài sản	620.637	548.387
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	406.275	409.256
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	93.967	66.565
Chi phí dự phòng đầu tư dài hạn	8.992	(837)
	<b>3.437.100</b>	<b>2.689.716</b>

**29. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

Tiền và các khoản tương đương tiền tuân thủ hiển trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất dưới đây:

	<i>31/12/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.159.602	1.098.117
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	19.040.311	2.473.941
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	409.659	6.723.631
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua	2.463.400	1.000.000
	<b>23.072.972</b>	<b>11.295.689</b>

**30. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, NHÂN VIÊN**

	<i>Năm 2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2018</i> <i>triệu đồng</i>
I. TỔNG SỐ CÁN BỘ, NHÂN VIÊN BÌNH QUÂN (người)	6.357	5.138
II. THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, NHÂN VIÊN		
1. Tổng quỹ lương	1.630.467	1.113.047
2. Thu nhập khác	368.744	297.357
3. Tổng thu nhập (1+2)	1.999.211	1.410.404
4. Tiền lương bình quân/tháng	21,37	18,05
5. Thu nhập bình quân/tháng	26,21	22,88



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**31. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ THẾ CHẤP, CẦM CỔ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU**

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

(a) Loại hình và giá trị sổ sách của các tài sản thế chấp của khách hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	Giá trị sổ sách	
	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Bảo lãnh	18.378.658	17.302.300
Bất động sản	192.062.984	145.697.762
Hàng hóa lưu kho	11.487.611	12.434.995
Máy móc thiết bị	24.650.044	25.606.383
Phương tiện vận tải	79.288.529	54.858.753
Quyền khai thác tài sản	21.056.481	17.033.795
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	11.683.173	15.918.997
Tài sản đảm bảo khác	2.044.736	2.319.356
	<b>360.652.216</b>	<b>291.172.341</b>

(b) Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của TCTD khác:

	Giá trị mệnh giá	
	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Bảo lãnh	447.550	111.336
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	-	795.000
	<b>447.550</b>	<b>906.336</b>

**31.2 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 và công ty con được đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	31/12/2019 triệu đồng	31/12/2018 triệu đồng
Chứng khoán đầu tư	500.000	-
	<b>500.000</b>	<b>-</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết như sau:

	<i>31/12/2019</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2018</i> <i>triệu đồng</i>
Cam kết giao dịch hối đoái	72.339.186	58.922.073
- Cam kết mua ngoại tệ	625.743	3.016.280
- Cam kết bán ngoại tệ	1.078.143	667.124
- Cam kết giao dịch hoán đổi	70.635.300	55.238.669
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.655.718	1.652.769
Bảo lãnh khác	5.870.998	6.173.831
Các cam kết khác	14.426.495	12.765.242
	<b>94.292.397</b>	<b>79.513.915</b>

**33. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng và công ty con. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng và công ty con 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 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 mà Ngân hàng là một bên liên doanh (Xem Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 8 - Thông tin tài chính về những khoản vốn góp liên doanh);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của Ngân hàng;
- (d) Bên liên quan là thành viên trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một Ngân hàng 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).

Ngân hàng và công ty con không có các giao dịch lớn và các khoản phải thu, phải trả trọng yếu tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày với các bên liên quan. Thu nhập của các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành trong năm 2019 là 44.411 triệu đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

	<i>Trong nước triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
<b>Tài sản vào ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	<b>161.564.408</b>	<b>83.652</b>	<b>161.648.060</b>
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	3.928.809	83.050	4.011.859
Cho vay khách hàng	129.199.808	-	129.199.808
Hoạt động mua nợ	326.572	-	326.572
Chứng khoán đầu tư	27.924.549	-	27.924.549
Góp vốn, đầu tư dài hạn	184.670	602	185.272
<b>Công nợ vào ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	<b>150.211.975</b>	<b>16.527.452</b>	<b>166.739.427</b>
Tiền gửi và vay các TCTD khác	15.689.890	11.535.220	27.225.110
Tiền gửi của khách hàng	117.364.812	4.992.232	122.357.044
Các công cụ tài chính phái sinh và công nợ khác	2.426	-	2.426
Phát hành giấy tờ có giá	17.154.847	-	17.154.847
<b>Cam kết ngoại bảng vào ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	<b>94.292.397</b>	<b>-</b>	<b>94.292.397</b>

**35. THÔNG TIN THEO 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.

**35.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh**

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

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

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

**35.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý**

Hoạt động sản xuất kinh doanh của Ngân hàng và công ty con chủ yếu được thực hiện trong lãnh thổ Việt Nam. Vì vậy, rủi ro và tỷ suất sinh lời của Ngân hàng và công ty con 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 và công ty con chỉ có một bộ phận theo khu vực địa lý. Theo đó, Ngân hàng và công ty con không cần phải trình bày thông tin bộ phận theo khu vực địa lý.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 36. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO

#### *Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính*

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

- ▶ Rủi ro tín dụng
- ▶ Rủi ro thanh khoản
- ▶ Rủi ro thị trường

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

#### *Khung quản lý rủi ro*

Trên cơ sở đề xuất tham mưu của Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng quản trị (“HĐQT”) Ngân hàng giám sát Tổng Giám đốc trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

Tổng Giám đốc giám sát các cá nhân, bộ phận trên cơ sở đề xuất tham mưu của Hội đồng Rủi ro, Hội đồng Quản lý tài sản/nợ phải trả (ALCO) và Hội đồng Quản lý vốn trong việc xây dựng và thực hiện các chính sách, quy định và quy trình quản lý rủi ro của Ngân hàng theo từng lĩnh vực quản lý.

Chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng và công ty con được thiết lập nhằm xác định và phân tích những rủi ro mà Ngân hàng và công ty con 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 rà soát để cập nhật những thay đổi về điều kiện thị trường, các sản phẩm và dịch vụ mà Ngân hàng và công ty con cung cấp. Thông qua các hoạt động đào tạo, các tiêu chuẩn và hệ thống quản lý, Ngân hàng và công ty con 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 và công ty con hiểu rõ được vai trò và nghĩa vụ của mình.

#### 36.1 *Rủi ro tín dụng*

Rủi ro tín dụng là rủi ro vốn có trong hoạt động kinh doanh của các ngân hàng. Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng và công ty con đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- ▶ Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- ▶ Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- ▶ Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- ▶ Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**36.1 Rủi ro tín dụng** (tiếp theo)

Tùy vào mức độ rủi ro, Ngân hàng tiến hành xét duyệt tín dụng thông qua phê duyệt theo cấp bậc cá nhân tại Đơn vị kinh doanh, tại Khối Quản trị rủi ro, và Ủy ban Tín dụng nhằm đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách khách quan, độc lập và tuân thủ. Việc cấp thẩm quyền cho cá nhân tại Đơn vị kinh doanh được Ngân hàng rà soát và điều chỉnh theo định kỳ.

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 được trình bày dưới đây:

	<i>Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và chưa bị giảm giá triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	4.011.859	-	-	4.011.859
- Tiền gửi tại TCTD khác	2.873.059	-	-	2.873.059
- Cho vay các TCTD khác	1.138.800	-	-	1.138.800
Cho vay khách hàng	125.224.676	2.641.717	1.333.415	129.199.808
Hoạt động mua nợ	316.532	1.055	11.537	329.124
Chứng khoán đầu tư	27.924.549	-	-	27.924.549
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	27.882.169	-	-	27.882.169
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	42.380	-	-	42.380
Tài sản Có khác	3.766.419	-	-	3.766.419
<b>Tổng cộng</b>	<b>161.244.035</b>	<b>2.642.772</b>	<b>1.344.952</b>	<b>165.231.759</b>

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

Các tài sản tài chính không quá hạn hay không bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN, ngoại trừ các khoản nợ được giữ nguyên nhóm 1 theo Thông tư số 09/2014/TT-NHNN; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

### 36.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, tỷ lệ nợ xấu theo tình trạng nợ của khách hàng tại Ngân hàng là 1,68% (tại 31 tháng 12 năm 2018 là 2,19%). Chi tiết phân loại tài sản có rủi ro tín dụng theo tình trạng nợ của khách hàng tại Ngân hàng như sau:

	31/12/2019				31/12/2018				Đơn vị: triệu đồng	
	Cho vay khách hàng	Mua nợ	Chứng khoán đầu tư	Tiền gửi tại, cho vay TCTD khác	Tổng	Cho vay khách hàng	Mua nợ	Chứng khoán đầu tư		Tiền gửi tại, cho vay TCTD khác
Nợ đủ tiêu chuẩn	125.224.676	316.532	18.150.471	3.602.200	147.293.879	92.543.983	401.977	12.918.531	1.691.974	107.556.465
Nợ cần chú ý	1.438.590	310	-	-	1.438.900	1.173.101	767	100.000	-	1.273.868
Nợ dưới tiêu chuẩn	406.826	387	-	-	407.213	242.532	2.649	-	-	245.181
Nợ nghi ngờ	372.158	666	-	-	372.824	386.230	1.113	-	-	387.343
Nợ có khả năng mất vốn	1.757.558	11.229	-	-	1.768.787	1.792.889	16.138	-	-	1.809.027
	<b>129.199.808</b>	<b>329.124</b>	<b>18.150.471</b>	<b>3.602.200</b>	<b>151.281.603</b>	<b>96.138.735</b>	<b>422.644</b>	<b>13.018.531</b>	<b>1.691.974</b>	<b>111.271.884</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**36.2 Rủi ro thị trường**

**36.2.1 Rủi ro lãi suất**

Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và công nợ là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và công nợ của Ngân hàng:

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn, đầu tư dài hạn và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác) được xếp loại vào khoản mục không định giá lại lãi suất;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác, chứng khoán đầu tư (trừ các trái phiếu do VAMC phát hành), các khoản cho vay khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, vốn tài trợ ủy thác đầu tư và các khoản cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.





THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

**36.2.2 Rủi ro tiền tệ**

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

Ngân hàng và công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng và công ty con cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng và công ty con chủ yếu bằng VND và bằng đô la Mỹ. Tuy nhiên, các tài sản khác có gốc ngoại tệ của Ngân hàng và công ty con chủ yếu là bằng đồng đô la Mỹ, một phần là bằng đồng Euro và các đồng tiền khác. Ngân hàng và công ty con đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng và công ty con sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

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

Đơn vị: triệu đồng

	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
<b>Tài sản</b>				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	219.874	59.553	45.181	324.608
Tiền gửi tại NHNN	4.898.352	-	-	4.898.352
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	550.692	6.700	46.649	604.041
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	11.277.084	442.281	320.440	12.039.805
Cho vay khách hàng (*)	3.176.906	-	-	3.176.906
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	602	-	-	602
Các tài sản Có khác (*)	313.629	2.414	131	316.174
<b>Tổng tài sản</b>	<b>20.437.139</b>	<b>510.948</b>	<b>412.401</b>	<b>21.360.488</b>
<b>Nợ phải trả</b>				
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	14.563.870	1.979	-	14.565.849
Tiền gửi của khách hàng	5.320.852	516.504	401.110	6.238.466
Các khoản nợ khác (*)	105.104	5.751	4.231	115.086
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>19.989.826</b>	<b>524.234</b>	<b>405.341</b>	<b>20.919.401</b>
Trạng thái tiền tệ nội bảng	447.313	(13.286)	7.060	441.087
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(463.115)	14.398	(3.683)	(452.400)
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>(15.802)</b>	<b>1.112</b>	<b>3.377</b>	<b>(11.313)</b>

(\*): Các khoản mục này không bao gồm các khoản dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

**36.2.3 Rủi ro thanh khoản**

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng và công ty con:

- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày trả gốc định kỳ của hợp đồng tiền gửi hoặc hợp đồng cho vay. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và là tiền gửi không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất của từng khoản vốn tài trợ uỷ thác đầu tư;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tài ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

#### 36.2.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo thời gian đáo hạn tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	Quá hạn					Trong hạn			Đơn vị: triệu đồng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng	
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	1.159.602	-	-	-	-	-	1.159.602
Tiền gửi tại NHNN	-	-	19.040.311	-	-	-	-	-	19.040.311
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	2.637.025	424.427	950.407	-	-	-	4.011.859
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ (*)	173.710	1.196.948	3.549.674	8.641.280	26.521.518	51.510.122	37.933.128	129.526.380	
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	150.061	1.202.874	11.925.759	10.850.335	3.795.520	27.924.549	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	185.272	185.272	
Tài sản có định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tài sản Có khác (*)	-	-	1.489.018	-	2.277.401	-	365.109	365.109	
<b>Tổng tài sản</b>	<b>173.710</b>	<b>1.196.948</b>	<b>28.025.691</b>	<b>10.268.581</b>	<b>41.675.085</b>	<b>62.360.457</b>	<b>42.279.029</b>	<b>185.979.501</b>	
<b>Nợ phải trả</b>									
Tiền gửi của và vay từ NHNN và TCTD khác	30.967	19.619	11.871.235	6.706.819	4.360.577	4.286.467	12	27.225.110	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	36.643.457	16.078.675	35.323.168	34.209.045	52.113	122.357.044	
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	-	-	2.426	-	-	-	-	2.426	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	5.946	4.756	-	-	10.702	
Phát hành giấy tờ có giá	-	6.234	-	130.777	-	15.874.080	1.143.756	17.154.847	
Các khoản nợ khác (*)	-	-	2.097.350	-	2.254.362	-	-	4.351.712	
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>30.967</b>	<b>25.853</b>	<b>50.614.468</b>	<b>22.922.217</b>	<b>41.942.863</b>	<b>54.369.592</b>	<b>1.195.881</b>	<b>171.101.841</b>	
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	<b>142.743</b>	<b>1.171.095</b>	<b>(22.588.777)</b>	<b>(12.653.636)</b>	<b>(267.778)</b>	<b>7.990.865</b>	<b>41.083.148</b>	<b>14.877.660</b>	

(\*): Các khoản mục này không bao gồm các khoản dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**37. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG**

Các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo các hợp đồng thuê hoạt động tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	31/12/2019 <i>triệu đồng</i>	31/12/2018 <i>triệu đồng</i>
Trong vòng một năm	349.669	279.244
Từ hai đến năm năm	1.463.755	1.213.129
	<b>1.813.424</b>	<b>1.492.373</b>

**38. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY LẬP BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**

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

**39. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH**

	31/12/2019 VND	31/12/2018 VND
USD	23.170,00	23.225,00
EUR	26.016,50	26.591,00
GBP	30.445,00	29.453,50
CHF	24.106,50	23.764,50
JPY	213,26	210,31
SGD	17.210,00	17.003,50
CAD	17.759,00	17.021,50
AUD	16.263,00	16.372,00

Người lập:

Bà Phạm Thị Minh Huệ  
 Kế toán trưởng

Người phê duyệt:

Ông Hoàng Linh  
 Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính

Người phê duyệt:



Ông Hàn Ngọc Vũ  
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 20 tháng 02 năm 2020

