

## **Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng**

Báo cáo tài chính hợp nhất

Quý IV năm 2018 và năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

# Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	9 - 73

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

## **Thông tin chung**

### **THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG**

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

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

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

### **Vốn điều lệ**

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

### **Mạng lưới hoạt động**

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

### **HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

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

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

### **Thông tin chung (tiếp theo)**

#### **BAN KIỂM SOÁT**

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

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

#### **BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

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

#### **NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**

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

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

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Bảng cân đối kế toán hợp nhất**  
**tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**

**Mẫu B02/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của*  
*Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2018	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 <i>(Phân loại lại)</i>
		Triệu đồng	Triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	1.855.473	2.574.284
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	10.828.571	6.460.795
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		16.571.491	17.520.025
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7.1	15.337.628	15.218.720
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	1.233.863	2.302.036
Dự phòng rủi ro		-	(731)
<b>Chứng khoán kinh doanh</b>		<b>4.202.413</b>	<b>1.424.854</b>
Chứng khoán kinh doanh	8.1	4.240.742	1.424.854
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	8.1	(38.329)	-
<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>217.893.250</b>	<b>179.518.809</b>
Cho vay khách hàng	10	221.460.023	182.666.213
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(3.566.773)	(3.147.404)
<b>Hoạt động mua nợ</b>	<b>12</b>	<b>501.973</b>	-
Mua nợ		501.973	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
<b>Chứng khoán đầu tư</b>		<b>51.926.416</b>	<b>53.558.049</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	49.417.157	50.384.788
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	3.564.933	4.151.127
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13.3	(1.055.674)	(977.866)
<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>14</b>	<b>190.654</b>	<b>152.506</b>
Đầu tư dài hạn khác		227.602	194.602
Dự phòng đầu tư dài hạn		(36.948)	(42.096)
<b>Tài sản cố định</b>		<b>1.963.096</b>	<b>808.486</b>
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	15.1	1.385.572	457.682
Nguyên giá tài sản cố định		2.211.225	1.090.758
Hao mòn tài sản cố định		(825.653)	(633.076)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	15.2	577.524	350.804
Nguyên giá tài sản cố định		959.289	623.226
Hao mòn tài sản cố định		(381.765)	(272.422)
<b>Tài sản Có khác</b>		<b>17.375.105</b>	<b>15.734.506</b>
Các khoản phải thu	16.1	10.499.605	8.539.528
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	4.427.765	3.812.015
Tài sản Có khác	16.3	2.473.219	3.404.356
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	16.4	(25.484)	(21.403)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>323.308.442</b>	<b>277.752.314</b>



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

**Mẫu B02/TCTD-HN**

**Bảng cân đối kế toán hợp nhất**

*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN*

**tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 (tiếp theo)**


*ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2018	Ngày 31 tháng 12 năm 2017
	Triệu đồng	Triệu đồng
	(Phân loại lại)	
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>		
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	17	3.781.343
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác		54.231.451
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	18.1	21.145.194
Vay các tổ chức tài chính ("TCTC"), tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	18.2	33.086.257
Tiền gửi của khách hàng	19	170.850.871
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	9	18.571
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	20	329.649
Phát hành giấy tờ có giá	21	48.658.036
Các khoản nợ khác		10.688.452
Các khoản lãi, phí phải trả	22.1	5.262.931
Các khoản phải trả và công nợ khác	22.2	5.425.521
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>288.558.373</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
Vốn điều lệ		25.299.680
Thặng dư vốn cổ phần		1.289.001
Cổ phiếu quỹ		(2.491.721)
Các quỹ của tổ chức tín dụng		4.550.852
Lợi nhuận chưa phân phối		6.102.257
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	24	<b>34.750.069</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>323.308.442</b>
		<b>248.056.604</b>

**CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT NIÊN ĐỘ**

Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12	Ngày 31 tháng 12
	năm 2018	năm 2017
	Triệu đồng	Triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn	20.626	3.792
Cam kết giao dịch hối đoái	66.626.741	76.976.531
- Cam kết mua ngoại tệ	1.583.073	369.768
- Cam kết bán ngoại tệ	1.582.743	370.388
- Cam kết giao dịch hoán đổi	63.460.925	76.236.375
Cam kết cho vay không hủy ngang	1.860	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	14.799.169	8.801.290
Bảo lãnh khác	13.860.017	11.590.623
Các cam kết khác (*)	111.197.304	7.034.321
<b>39</b>	<b>206.505.717</b>	<b>106.557.557</b>

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

Người lập: 

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:









Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
 Kế toán Trưởng

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


Ông Nguyễn Đức Vinh  
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam  
 Ngày 18 tháng 1 năm 2019

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất**  
**cho năm tài chính kết thúc**  
**ngày 31 tháng 12 năm 2018**

**Mẫu B03/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN*  
*ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà*  
*nước Việt Nam)*

Thuyết minh	Quý IV		Số lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này		
	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng	
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	26	10.599.636	9.170.478	40.280.214	34.133.371
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	27	(4.086.985)	(3.500.194)	(15.578.639)	(13.518.945)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>6.512.651</b>	<b>5.670.284</b>	<b>24.701.575</b>	<b>20.614.426</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.144.191	951.223	3.818.797	3.210.071
Chi phí hoạt động dịch vụ		(535.732)	(525.387)	(2.206.301)	(1.748.527)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	28	<b>608.459</b>	<b>425.836</b>	<b>1.612.496</b>	<b>1.461.544</b>
Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		(355.000)	(115.917)	(103.750)	(158.842)
(Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	30	(16.077)	58.201	(56.821)	179.638
(Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	31	(16.976)	10.771	250.057	339.477
Thu nhập từ hoạt động khác		2.430.819	1.421.284	5.363.874	3.208.782
Chi phí cho hoạt động khác		(180.410)	(72.028)	(682.613)	(672.502)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	32	<b>2.240.409</b>	<b>1.349.256</b>	<b>4.681.261</b>	<b>2.536.280</b>
Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần		-	53.000	845	53.568
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>8.973.466</b>	<b>7.451.431</b>	<b>31.085.663</b>	<b>25.026.091</b>
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	34	<b>(2.841.032)</b>	<b>(2.575.943)</b>	<b>(10.633.924)</b>	<b>(8.894.970)</b>
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		6.132.434	4.875.488	20.451.739	16.131.121
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	35	(3.058.897)	(2.380.819)	(11.253.231)	(8.001.058)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>3.073.537</b>	<b>2.494.669</b>	<b>9.198.508</b>	<b>8.130.063</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(618.114)	(554.620)	(1.842.940)	(1.689.296)
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(618.114)</b>	<b>(554.620)</b>	<b>(1.842.940)</b>	<b>(1.689.296)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>2.455.423</b>	<b>1.940.049</b>	<b>7.355.568</b>	<b>6.440.767</b>
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>	25			3.025	2.820

Người lập: 

Người kiểm soát: 

Người phê duyệt: 

Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

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

Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 1 năm 2019



	<i>Thuyết minh</i>	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhân được		39.792.502	34.490.849
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả		(15.399.517)	(11.637.208)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.511.310	1.479.101
Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		225.811	396.450
Thu nhập khác		1.488.547	1.230.931
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		3.192.678	1.098.064
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(10.616.997)	(8.560.105)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	23	(1.810.679)	(1.501.672)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động</b>		<b>18.383.655</b>	<b>16.996.400</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
Các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		1.068.172	2.998.424
Các khoản về kinh doanh chứng khoán		(2.149.369)	2.689.025
Các khoản cho vay khách hàng và mua nợ		(38.593.215)	(37.795.799)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(10.676.250)	(6.784.262)
Thay đổi khác về tài sản hoạt động		(2.412.966)	(3.169.515)
<b>Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động</b>			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		3.755.329	(1.077.671)
Các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTC, TCTD khác		16.167.602	4.364.520
Tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		37.300.059	9.763.386
Phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(14.946.570)	17.454.078
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		872	2.509.578
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(141.898)	(30.856)
Thay đổi khác về công nợ hoạt động		930.293	1.298.474
<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh</b>		<b>8.685.714</b>	<b>9.215.782</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định		(119.891)	(214.416)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		2.414	237.074
Thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	10.000
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	(52)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	(30.000)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	157.740
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		845	598
<b>Lưu chuyển tiền (sử dụng vào)/từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(116.632)</b>	<b>160.944</b>

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất**  
**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)**

**Mẫu B04/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

<i>Thuyết minh</i>	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	336.951	6.224.386
Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	(2.500.000)	-
Cổ tức trả cổ đông, lợi nhuận đã chia	(146.439)	(146.439)
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	(2.491.721)	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động tài chính</b>	<b>(4.801.209)</b>	<b>6.077.947</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>	<b>3.767.873</b>	<b>15.454.673</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm</b>	<b>24.253.799</b>	<b>8.799.126</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm</b>	<b>36 28.021.672</b>	<b>24.253.799</b>
<b>CÁC GIAO DỊCH PHI TIỀN TỆ TRỌNG YẾU TRONG NĂM</b>		
Phát hành cổ phiếu thưởng từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ,	4.731.795	579.300
Tăng vốn từ lợi nhuận để lại	4.524.704	4.298.786

Người lập: 

Người kiểm soát:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng



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



Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 18 tháng 1 năm 2019



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

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

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

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

**Vốn điều lệ**

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

**Mạng lưới hoạt động**

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

**Công ty con**

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

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

**Nhân viên**

Tổng số nhân viên đang làm việc cho Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 27.429 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 23.826 nhân viên).

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

### 2.1 Năm tài chính

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

### 2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

## 3. CHUẨN MỤC 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 đính kèm được lập phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

### 3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

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

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

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

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



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

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

### 3.4 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018.

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con.

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

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

## 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 2017, trừ các thay đổi sau:

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

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

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

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

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

Các thay đổi của Thông tư 16 bao gồm:

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

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

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

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

Các thay đổi chính của Thông tư 22 bao gồm:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

**4.4 Cho vay khách hàng**

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo 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 đến 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ trên 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

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

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

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

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo 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:

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%



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

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

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

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

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

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

#### 4.6 Chứng khoán kinh doanh

##### Phân loại và ghi nhận

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

##### Đo lường

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

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

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

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

##### Dừng ghi nhận

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

#### 4.7 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng và các công ty con 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 được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

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

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

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

*Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành*

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

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

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

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

Trong đó:

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.9 Các hợp đồng mua lại và bán lại**

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

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



**4.10 Đầu tư dài hạn khác**

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

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

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

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

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

**4.11 Tài sản cố định**

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

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

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

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

**4.12 Hao mòn tài sản cố định**

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 – 40 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Máy móc thiết bị	2 – 7 năm
Phần mềm máy vi tính	3 – 14 năm
Tài sản cố định khác	3 – 5 năm

**4.13 Thuê hoạt động**

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



**4.14 Các khoản phải thu**

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

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng và các công ty con 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*.

Các khoản phải thu khác

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

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

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

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

**4.15 Chi phí trả trước 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.

**4.16 Vốn cổ phần**

Cổ phiếu phổ thông

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

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.

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, Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

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



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

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

*Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng*

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

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

*Các quỹ dự trữ của Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng*

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

#### **4.17 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 02 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. 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 và các công ty con thực nhận.

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

#### **4.18 Hoạt động mua, bán nợ**

Hoạt động mua, bán nợ được ghi nhận theo Thông tư 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.

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.

#### **4.19 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ**

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và các công ty con 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 số 47). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng và các công ty con 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 cuối năm tài chính.

**4.20 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 các công ty con đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

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

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

**4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp**

*Thuế thu nhập hiện hành*

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

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

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

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

*Thuế thu nhập hoãn lại*

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập 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.

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

**4.23 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ**

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



#### 4.24 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.

#### 4.25 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 và các công ty con 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.

#### 4.26 Các công cụ phái sinh

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

##### *Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ*

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

##### *Các hợp đồng hoán đổi*

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

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

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

##### *Các hợp đồng quyền chọn*

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

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

**4.27 Lợi ích của nhân viên**

**Trợ cấp nghỉ hưu**

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

**Trợ cấp thôi việc**

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

**Trợ cấp thất nghiệp**

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

**4.28 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại**

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

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



**5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ**

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

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	10.828.571	6.460.795

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

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

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

**7.1. Tiền gửi tại các TCTD khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>12.068.678</b>	<b>6.186.517</b>
- Bằng VND	9.934.829	5.222.342
- Bằng ngoại tệ	2.133.849	964.175
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>3.268.950</b>	<b>9.032.203</b>
- Bằng VND	2.363.370	8.778.800
- Bằng ngoại tệ	905.580	253.403
	<b>15.337.628</b>	<b>15.218.720</b>

## 7.2. Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Bằng VND	769.463	1.864.748
Bằng ngoại tệ	464.400	437.288
	<b>1.233.863</b>	<b>2.302.036</b>
Dự phòng rủi ro	-	(731)
	<b>1.233.863</b>	<b>2.301.305</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	4.502.813	11.333.508
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	731
	<b>4.502.813</b>	<b>11.334.239</b>



**8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

**8.1 Chứng khoán nợ**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	4.240.742	1.424.854
	<b>4.240.742</b>	<b>1.424.854</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>	<b>(38.329)</b>	-
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh số 30)	(38.329)	-
	<b>4.202.413</b>	<b>1.424.854</b>

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

	<i>2018 Triệu đồng</i>	<i>2017 Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	-	1.563
Trích lập/(hoàn nhập) trong năm (Thuyết minh số 30)	38.329	(1.563)
Số dư cuối kỳ	<b>38.329</b>	-

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Đã niêm yết	4.240.742	1.424.854

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		Giá trị thuần
		Tài sản	Nợ phải trả	
		Triệu đồng	Triệu đồng	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>				
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>37.477.476</b>	<b>37.284.817</b>	<b>(37.361.354)</b>	<b>(76.537)</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	7.030.491	7.006.722	(6.995.804)	10.918
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	30.446.985	30.278.095	(30.365.550)	(87.455)
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>6.350.451</b>	<b>4.442.399</b>	<b>(4.384.433)</b>	<b>57.966</b>
	<b>43.827.927</b>	<b>41.727.216</b>	<b>(41.745.787)</b>	<b>(18.571)</b>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017</b>				
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>42.188.757</b>	<b>41.777.187</b>	<b>(41.909.789)</b>	<b>(132.602)</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	7.553.187	7.512.691	(7.411.395)	101.296
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	34.635.570	34.264.496	(34.498.394)	(233.898)
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>3.915.001</b>	<b>2.093.000</b>	<b>(2.120.867)</b>	<b>(27.867)</b>
	<b>46.103.758</b>	<b>43.870.187</b>	<b>(44.030.656)</b>	<b>(160.469)</b>

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	Triệu đồng	%	(Phân loại lại)(*)	
			Triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	210.303.864	94,96	175.523.430	96,09
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	152.527	0,07	118.161	0,06
Các khoản trả thay khách hàng	1.381	0,00	1.508	0,00
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	488.959	0,22	505.797	0,28
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	220	0,00	2.118	0,00
Cấp tín dụng khác (*)	10.513.072	4,75	6.515.201	3,57
	<b>221.460.023</b>	<b>100</b>	<b>182.666.213</b>	<b>100</b>

(\*) Ngân hàng phân loại lại 6.515.201 triệu đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là dư nợ thẻ tín dụng từ "Cho vay tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước" thành "Cấp tín dụng khác" theo quy định tại Thông tư số 22/2017/TT-NHNN. Việc phân loại lại này nhằm mục đích trình bày số liệu so sánh và không thay đổi tổng dư nợ cho vay khách hàng.



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

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	202.025.765	163.809.825
Nợ cần chú ý	11.667.993	12.656.366
Nợ dưới tiêu chuẩn	4.217.034	3.166.441
Nợ nghi ngờ	1.691.988	1.966.441
Nợ có khả năng mất vốn	1.857.243	1.067.140
	<b>221.460.023</b>	<b>182.666.213</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ ngắn hạn	73.407.839	58.092.547
Nợ trung hạn	99.160.833	80.231.829
Nợ dài hạn	48.891.351	44.341.837
	<b>221.460.023</b>	<b>182.666.213</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty nhà nước	2.149.158	0,97	2.138.441	1,17
Công ty TNHH 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	830.083	0,37	1.564.284	0,86
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối	17.358	0,01	171.242	0,09
Công ty TNHH khác	37.131.870	16,77	29.041.774	15,90
Công ty cổ phần có vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	412.641	0,19	644.236	0,35
Công ty cổ phần khác	51.464.161	23,24	30.304.222	16,59
Doanh nghiệp tư nhân	476.169	0,22	561.338	0,31
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	399.702	0,18	721.886	0,40
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	68.449	0,03	56.476	0,03
Hộ kinh doanh, cá nhân	128.503.645	58,02	117.375.994	64,25
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	5.826	0,00	84.708	0,05
Khác	961	0,00	1.612	0,00
	<b>221.460.023</b>	<b>100</b>	<b>182.666.213</b>	<b>100</b>



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

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-

NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại)(*)	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	1.149.359	0,52	3.512.339	1,92
Khai Khoáng	391.618	0,18	253.756	0,14
Công nghiệp chế biến, chế tạo	11.938.173	5,39	12.096.569	6,62
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	1.865.916	0,84	2.169.791	1,19
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	216.406	0,10	227.136	0,12
Xây dựng	19.234.916	8,69	7.796.693	4,27
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	24.644.053	11,13	22.150.836	12,13
Vận tải kho bãi	7.945.263	3,59	9.321.473	5,10
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	9.902.603	4,47	4.189.673	2,29
Thông tin và truyền thông	396.897	0,18	453.449	0,25
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	3.969.632	1,79	1.868.409	1,02
Hoạt động kinh doanh bất động sản	42.840.023	19,34	33.590.000	18,39
<i>Trong đó:</i>				
- Vay để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	19.839.780	8,96	17.956.411	9,83
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	638.907	0,29	234.387	0,13
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.563.129	0,71	1.209.101	0,66
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị-xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	11.539	0,01	26.242	0,01
Giáo dục và đào tạo	327.506	0,15	335.392	0,18
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	34.359	0,02	384.619	0,21
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	214.758	0,10	274.785	0,15
Hoạt động dịch vụ khác	333.180	0,15	1.507.678	0,83
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	93.833.408	42,35	80.966.011	44,34
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	8.378	0,00	97.874	0,05
<b>Tổng</b>	<b>221.460.023</b>	<b>100</b>	<b>182.666.213</b>	<b>100</b>

(\*) Dư nợ cho vay theo ngành tại 31 tháng 12 năm 2018 được phân loại căn cứ theo Thông tư số 11/2018/TT-NHNN ngày 17 tháng 04 năm 2018 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 35/2015/TT-NHNN quy định chế độ báo cáo thống kê của TCTD và Công văn số 7860/NHNN-DBTK 2018 ngày 18 tháng 10 năm 2018 về việc rà soát lại mẫu biểu báo cáo 002-DBTK – Báo cáo dư nợ tín dụng phân loại theo ngành kinh tế. Theo đó, nhằm mục đích so sánh, Ngân hàng đã tiến hành rà soát, phân loại lại số liệu tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Chi tiết phân loại lại được trình bày tại Thuyết minh 45.2).

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

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Dự phòng chung	1.525.190	1.290.695
Dự phòng cụ thể	2.041.583	1.856.709
	<b>3.566.773</b>	<b>3.147.404</b>

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

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu năm	1.290.695	1.856.709	3.147.404
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm (Thuyết minh số 35)	234.495	11.045.130	11.279.625
Sử dụng dự phòng mua/bán nợ cho VAMC	-	(184.737)	(184.737)
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(10.675.519)	(10.675.519)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>1.525.190</b>	<b>2.041.583</b>	<b>3.566.773</b>

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

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu năm	1.031.565	1.058.397	2.089.962
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ (Thuyết minh số 35)	259.130	7.422.746	7.681.876
Sử dụng dự phòng bán nợ cho VAMC	-	(64.482)	(64.482)
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(6.559.952)	(6.559.952)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>1.290.695</b>	<b>1.856.709</b>	<b>3.147.404</b>

**12. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ**

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



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

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

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

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

### 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

#### 13.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

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

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

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

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

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ	403.800	102.689
Trái phiếu đặc biệt	3.161.133	4.048.438
	<b>3.564.933</b>	<b>4.151.127</b>
<b>Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>(790.355)</b>	<b>(816.749)</b>
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(790.355)	(816.749)
	<b>2.774.578</b>	<b>3.334.378</b>

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

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	403.800	102.689



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

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

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	Tổng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Số dư đầu năm	161.117	816.749	977.866
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong năm	104.202	(26.394)	77.808
Trong đó:			
Trái phiếu đặc biệt (Thuyết minh số 35)	-	(26.394)	(26.394)
Chứng khoán khác (Thuyết minh số 31)	104.202	-	104.202
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>265.319</b>	<b>790.355</b>	<b>1.055.674</b>

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

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	Tổng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Số dư đầu năm	248.559	496.311	744.870
Dự phòng rủi ro trích lập	39.707	320.438	360.145
Trong đó:			
Trái phiếu đặc biệt (Thuyết minh số 35)	-	320.438	320.438
Chứng khoán khác (Thuyết minh số 31)	39.707	-	39.707
Sử dụng dự phòng bán nợ VAMC	(127.149)	-	(127.149)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>161.117</b>	<b>816.749</b>	<b>977.866</b>

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

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

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

**14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

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

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

	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
Số đầu năm	42.096	76.442
Hoàn nhập trong năm (Thuyết minh số 34)	(5.148)	(34.346)
<b>Số cuối năm</b>	<b>36.948</b>	<b>42.096</b>



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

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

**Mẫu B05/TC/ĐD-HN**

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-

NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH**

**15.1 Tài sản cố định hữu hình**

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

	Nhà cửa, vật kiến trúc		Máy móc, thiết bị		Phương tiện vận tải		Thiết bị dụng cụ quản lý		Tài sản cố định khác		Tổng cộng	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>												
Số dư đầu năm	84.321	706.403		151.863	89.162	59.009		1.090.758				
Mua trong năm	47.862	38.721		6.496	2.189	124		95.392				
Tặng/(giảm) khác	900.277	104.098		2.355	14.994	17.059		1.038.783				
Thanh lý, nhượng bán	-	(842)		(9.489)	(2.336)	(1.041)		(13.708)				
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>1.032.460</b>	<b>848.380</b>		<b>151.225</b>	<b>104.009</b>	<b>75.151</b>		<b>2.211.225</b>				
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>												
Số dư đầu năm	23.692	418.323		84.583	65.108	41.370		633.076				
Khấu hao trong năm	16.269	143.161		18.867	14.369	11.930		204.596				
Tặng/(giảm) khác	-	(32)		-	(10)	-		(42)				
Thanh lý, nhượng bán	-	(808)		(7.879)	(2.319)	(971)		(11.977)				
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>39.961</b>	<b>560.644</b>		<b>95.571</b>	<b>77.148</b>	<b>52.329</b>		<b>825.653</b>				
<b>Giá trị còn lại</b>												
Số dư đầu năm	60.629	288.080		67.280	24.054	17.639		457.682				
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>992.499</b>	<b>287.736</b>		<b>55.654</b>	<b>26.861</b>	<b>22.822</b>		<b>1.385.572</b>				

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 361.759 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2017: 271.954 triệu đồng).

15.2 Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu đồng	Phần mềm máy vi tính Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu năm	69.147	554.079	623.226
Mua trong năm	-	24.497	24.497
Tặng/(giảm) khác	-	311.566	311.566
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>69.147</b>	<b>890.142</b>	<b>959.289</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu năm	868	271.554	272.422
Hao mòn trong năm	-	109.343	109.343
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>868</b>	<b>380.897</b>	<b>381.765</b>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu năm	68.279	282.525	350.804
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>68.279</b>	<b>509.245</b>	<b>577.524</b>

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là 165.400 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2017: 137.275 triệu đồng.)

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

16.1 Các khoản phải thu

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Các khoản phải thu nội bộ	126.920	104.880
Các khoản phải thu bên ngoài	10.176.976	8.186.347
- Phải thu về thu tín dụng trả chậm (Thuyết minh số 18.2) (*)	7.730.707	5.148.955
- Đặt cọc theo các hợp đồng kinh tế	738.285	499.764
- Tài sản có rủi ro tín dụng	36.165	165
- Phải thu về hoạt động thanh toán	243.669	346.777
- Tạm ứng nhà cung cấp	133.880	158.021
- Các khoản phải thu bên ngoài khác	1.294.270	2.032.665
Mua sắm tài sản cố định	155.675	237.824
Xây dựng cơ bản dở dang	40.034	10.477
	<b>10.499.605</b>	<b>8.539.528</b>

(\*) Phải thu từ thu tín dụng trả chậm là giá trị bộ chứng từ của khách hàng đã được Ngân hàng tài trợ UPASLC thanh toán, được hạch toán theo hướng dẫn của NHNN Việt Nam tại Công văn 3333/NHNN-TCKT ngày 13 tháng 05 năm 2013 về hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ bồi hoàn thu tín dụng.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày**  
**(tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD-HN**

*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

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

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

**16.2 Các khoản lãi, phí phải thu**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Lãi phải thu từ tiền gửi	12.977	19.534
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	1.694.874	1.728.995
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	2.521.826	1.993.928
Lãi phải thu từ hoạt động mua nợ	493	-
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái	125.209	69.434
Phí phải thu	72.386	124
	<b>4.427.765</b>	<b>3.812.015</b>

**16.3 Tài sản Có khác**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Vật liệu	13.193	15.490
Chi phí trả trước chờ phân bổ	1.759.552	1.490.230
Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng chờ xử lý	700.474	1.898.646
<i>Trong đó: Bất động sản</i>	<i>700.474</i>	<i>1.898.646</i>
	<b>2.473.219</b>	<b>3.404.366</b>



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

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

	2018 <i>Triệu đồng</i>	2017 <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	21.403	227.382
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm	4.081	18.331
<i>Trong đó:</i>		
<i>Hoàn nhập dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng (Thuyết minh số 35)</i>	-	(1.256)
<i>Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 34)</i>	4.081	19.587
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(224.310)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>25.484</b>	<b>21.403</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng</i>
Dự phòng rủi ro tín dụng	165	165
- <i>Dự phòng cụ thể</i>	165	165
Dự phòng rủi ro khác	25.319	21.238
	<b>25.484</b>	<b>21.403</b>

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

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

Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước có kỳ hạn 2 tháng với lãi suất 4,10%/năm.

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

**18.1 Tiền gửi của các TCTD khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	3.523.109	108.363
Bảng VND	3.523.086	108.341
Bảng ngoại tệ	23	22
Tiền gửi có kỳ hạn	17.622.085	7.726.018
Bảng VND	14.754.415	5.870.000
Bảng ngoại tệ	2.867.670	1.856.018
	<b>21.145.194</b>	<b>7.834.381</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại)(*) Triệu đồng
<b>Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm (***) (Thuyết minh số 16.1)</b>	<b>7.730.682</b>	<b>5.148.955</b>
<b>Vay các TCTC, TCTD khác</b>	<b>25.355.575</b>	<b>25.080.513</b>
Bảng VND	8.470.906	8.939.511
<i>Trong đó: Phải trả liên quan đến các hợp đồng bán và mua lại giấy tờ có giá bằng VND</i>	425.450	1.292.844
Bảng ngoại tệ	16.884.669	16.141.002
<i>Trong đó: Vốn vay bằng ngoại tệ từ Công ty Tài Chính Quốc tế ("IFC") (**)</i>	3.103.829	3.570.587
	<b>33.086.257</b>	<b>30.229.468</b>

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

(\*\*) Bao gồm khoản vay 57.000.000 USD tương đương 1.323.540 triệu đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 là khoản vay thương mại trung hạn kèm quyền chuyển đổi thành cổ phần phổ thông theo các điều khoản và điều kiện thỏa thuận của Hợp đồng Khoản vay Chuyển đổi ngày 31 tháng 05 năm 2017 giữa VPBank và IFC. Thời hạn hiệu lực của Hợp đồng Khoản vay chuyển đổi là đến ngày 31 tháng 5 năm 2019.

(\*\*\*) Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm là khoản phải trả Ngân hàng tài trợ tương ứng với giá trị bộ chứng từ đã được Ngân hàng tài trợ UPASLC thanh toán sau khi trừ đi một phần phí.

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại)(*)</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Dến 6 tháng	7.268.680	13.997.897
Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	5.314.600	1.410.623
Từ trên 12 tháng đến 5 năm	12.580.013	9.490.943
Từ trên 5 năm trở lên	192.282	181.050
	<b>25.355.575</b>	<b>25.080.513</b>

**19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	22.630.333	19.670.947
- Bằng VND	20.024.737	17.711.736
- Bằng ngoại tệ	2.605.596	1.959.211
Tiền gửi có kỳ hạn	147.477.943	113.467.607
- Bằng VND	144.373.905	110.089.721
- Bằng ngoại tệ	3.104.038	3.377.886
Tiền gửi vốn chuyên dùng	109.518	58.484
- Bằng VND	63.262	52.935
- Bằng ngoại tệ	46.256	5.549
Tiền ký quỹ	633.077	353.774
- Bằng VND	548.204	348.924
- Bằng ngoại tệ	84.873	4.850
	<b>170.850.871</b>	<b>133.550.812</b>



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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	2.413.160	1,41	2.847.526	2,13
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	649.260	0,38	1.149.170	0,86
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	209.850	0,12	151.792	0,11
Công ty TNHH khác	19.508.463	11,42	18.720.792	14,02
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	1.907.339	1,12	1.438.706	1,08
Công ty cổ phần khác	37.018.915	21,67	28.238.527	21,15
Công ty hợp danh	2.370	0,00	1.936	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	76.874	0,04	80.168	0,06
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	641.600	0,38	1.386.953	1,04
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	28.047	0,02	16.962	0,01
Hộ kinh doanh, cá nhân	105.126.089	61,52	77.464.297	58,00
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	2.708.927	1,59	1.852.220	1,39
Doanh nghiệp khác	559.977	0,33	201.763	0,15
	<b>170.850.871</b>	<b>100</b>	<b>133.550.812</b>	<b>100</b>

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

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

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

**21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Dưới 12 tháng	7.768.919	10.533.722
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	37.362.755	49.603.267
Từ 5 năm trở lên	3.526.362	5.967.616
	<b>48.658.036</b>	<b>66.104.605</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	10.005.918	27.576.840
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức	23.374.914	23.550.348
Trái phiếu (*)	15.277.204	14.977.417
	<b>48.658.036</b>	<b>66.104.605</b>

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

**22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

**22.1. Các khoản lãi, phí phải trả**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	1.153.444	949.740
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	1.755.200	1.114.044
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	2.028.503	2.821.959
Lãi phải trả từ vay các TCTC, TCTD khác	200.433	71.568
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	19.113	20.260
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	105.447	55.881
Phí phải trả	791	29.714
	<b>5.262.931</b>	<b>5.063.166</b>

**22.2. Các khoản phải trả và công nợ khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phân loại lại)(*)
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>	<b>423.965</b>	<b>719.909</b>
Phải trả nhân viên	423.965	719.909
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>	<b>5.001.556</b>	<b>4.039.002</b>
Doanh thu chờ phân bổ	199.935	1.342.199
Các khoản treo chờ chuyển tiền	553.217	243.341
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước (Thuyết minh số 23)	789.594	759.545
Phải trả về hoạt động thanh toán	1.132.681	473.750
Phải trả cổ đông	2.530	2.530
Phải trả nhà cung cấp	147.349	126.999
Các khoản phải trả khác	2.176.250	1.090.638
	<b>5.425.521</b>	<b>4.758.911</b>

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

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

	Số dư đầu năm Triệu đồng	Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế TNDN	655.739	1.842.940	(1.810.679)	688.000
Thuế GTGT	29.124	249.739	(248.962)	29.901
Thuế khác	74.682	532.275	(535.264)	71.693
	<b>759.545</b>	<b>2.624.954</b>	<b>(2.594.905)</b>	<b>789.594</b>

**23.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành**

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

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

	2018	2017
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Lợi nhuận thuần trước thuế</b>	<b>9.198.508</b>	<b>8.130.063</b>
<i>Cộng/(Trừ)</i>		
- Thu nhập không chịu thuế	(845)	(598)
- Chi phí không được khấu trừ	17.640	61.535
- Các khoản làm tăng lợi nhuận trước	-	239.667
- Chi phí liên quan đến hợp nhất		
báo cáo tài chính	-	12.485
<b>Thu nhập chịu thuế ước tính</b>	<b>9.215.303</b>	<b>8.443.152</b>
<b>Chi phí thuế TNDN theo thuế suất</b>		
hiện hành	1.843.060	1.688.631
Điều chỉnh chi phí thuế các năm		
trước	(120)	665
<b>Chi phí thuế TNDN trong năm</b>	<b>1.842.940</b>	<b>1.689.296</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu năm</b>	<b>655.739</b>	<b>467.647</b>
Điều chỉnh số thuế phải nộp các		
năm trước	-	468
Thuế TNDN đã trả trong năm	(1.810.679)	(1.501.672)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối năm</b>	<b>688.000</b>	<b>655.739</b>

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

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

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

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Đơn vị: Tỷ đồng

Mẫu B05/TCID-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**24. VỐN VÀ CÁC QUỸ**

**24.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu**

	Vốn điều lệ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quỹ dự phòng tại chính Triệu đồng	Quy đầu tư phát triển Triệu đồng	Cổ phiếu quỹ chưa phân phối Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017</b>	<b>9.181.000</b>	<b>1.288.863</b>	<b>338.796</b>	<b>1.084.775</b>	<b>1.526.621</b>	<b>-</b>	<b>3.757.473</b>	<b>17.177.528</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	6.440.767	6.440.767
Phát hành cổ phiếu phổ thông	1.647.144	4.776.717	-	-	-	-	-	6.423.861
Phát hành cổ phiếu thưởng	579.300	-	(170.597)	-	(408.703)	-	-	-
Trả cổ tức cho cổ phiếu ưu đãi	-	-	-	-	-	-	(146.439)	(146.439)
Chuyển từ quỹ đầu tư phát triển về lợi nhuận chưa phân phối để tăng vốn	-	-	-	-	(1.684.040)	-	1.684.040	-
Tăng vốn từ lợi nhuận để lại	4.298.786	-	-	-	-	-	(4.298.786)	-
Trích lập các quỹ	-	-	322.662	645.220	1.903.531	-	(2.871.413)	-
Phí tư vấn phát hành cổ phiếu phổ thông	-	(199.475)	-	-	-	-	-	(199.475)
Điều chỉnh chi phí thuế các năm trước	-	-	-	-	-	-	(532)	(532)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017</b>	<b>15.706.230</b>	<b>5.866.105</b>	<b>490.861</b>	<b>1.729.995</b>	<b>1.337.409</b>	<b>-</b>	<b>4.565.110</b>	<b>29.695.710</b>

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

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05/TCID-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày

31/12/2014 của Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Vốn điều lệ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quỹ dự phòng tài chính Triệu đồng	Quỹ đầu tư phát triển Triệu đồng	Cổ phiếu quỹ Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017</b>	<b>15.706.230</b>	<b>5.866.105</b>	<b>490.861</b>	<b>1.729.995</b>	<b>1.337.409</b>	-	<b>4.565.110</b>	<b>29.695.710</b>
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	7.355.568	7.355.568
Quỹ công ty con chuyển về ngân hàng mẹ	-	-	-	-	(2.854.632)	-	2.854.632	-
Trả cổ tức cho cổ phần ưu đãi	-	-	-	-	-	-	(146.439)	(146.439)
Tăng vốn từ lợi nhuận để lại	4.524.704	-	-	-	-	-	(4.524.704)	-
Phát hành cổ phiếu từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Thặng dư vốn cổ phần	4.731.795	(4.577.104)	(154.691)	-	-	-	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	62.770	125.410	3.813.730	-	(4.001.910)	-
Phi chuyển nhượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức	-	-	-	-	-	(2.489)	-	(2.489)
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu theo ESOP	336.951	-	-	-	-	-	-	336.951
Thanh toán tiền mua lại cổ phần ưu đãi cổ tức	-	-	-	-	-	(2.489.232)	-	(2.489.232)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>	<b>25.299.680</b>	<b>1.289.001</b>	<b>398.940</b>	<b>1.855.405</b>	<b>2.296.507</b>	<b>(2.491.721)</b>	<b>6.102.257</b>	<b>34.750.069</b>

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

▶ Lần 1 tăng từ 15.706.230 triệu đồng lên 24.962.729 triệu đồng thông qua Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để lại năm 2017 và Phát hành cổ phiếu thường từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Thặng dư vốn cổ phần theo Quyết định số 1670/QĐ-NHNN ngày 23 tháng 8 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Công văn số 4145/UBCK-QLCB ngày 04 tháng 7 năm 2018 của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.

▶ Lần 2 tăng từ 24.962.729 triệu đồng lên 25.299.680 triệu đồng thông qua Phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên VPBank (ESOP) theo Công văn số 6619/UBCK-QLCB ngày 27 tháng 9 năm 2018 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày**  
**(tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

**24.2. Vốn cổ phần**

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

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

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

**25. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU**

	2018	2017
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (Triệu đồng)	7.355.568	6.294.328
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong năm (Cổ phiếu)	2.431.915.543	2.231.731.636
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	3.025	2.820

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

Lãi cơ bản trên cổ phiếu của năm trước đã được điều chỉnh lại do ảnh hưởng của việc phát hành cổ phiếu thưởng và chi trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu trong năm 2018.

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

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

	2018	2017
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	261.986	219.773
Thu nhập lãi cho vay	34.527.737	28.748.896
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	3.937.119	4.221.610
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	171.059	158.421
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	3.766.060	4.063.189
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	163.042	129.284
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua nợ	20.256	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.370.074	813.808
	<b>40.280.214</b>	<b>34.133.371</b>

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

	2018	2017
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	8.572.153	7.069.179
Trả lãi tiền vay	1.195.583	757.165
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	5.246.234	5.325.631
Chi phí hoạt động tín dụng khác	564.669	366.970
	<b>15.578.639</b>	<b>13.518.945</b>

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

	2018	2017
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>3.818.797</b>	<b>3.210.071</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	484.067	288.572
Thu từ dịch vụ tư vấn	128.329	138.538
Thu từ dịch vụ đại lý nhận ủy thác	10	-
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	2.187.364	2.205.667
Thu khác	1.019.027	577.294
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(2.206.301)</b>	<b>(1.748.527)</b>
Chi về dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(284.048)	(232.274)
Dịch vụ tư vấn	(5.066)	(6.673)
Hoa hồng môi giới	(795.993)	(611.799)
Chi khác	(1.121.194)	(897.781)
	<b>1.612.496</b>	<b>1.461.544</b>

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày**  
**(tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

**29. LỖ THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>1.517.053</b>	<b>1.223.643</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	392.839	346.606
Thu từ kinh doanh vàng	7.489	16.325
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.116.725	860.712
<b>Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(1.620.803)</b>	<b>(1.382.485)</b>
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(824.940)	(629.451)
Chi về kinh doanh vàng	(9.860)	(18.134)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(786.003)	(734.900)
	<b>(103.750)</b>	<b>(158.842)</b>

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

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

**31. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

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



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày**  
**(tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-  
 NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc  
 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

**32. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>5.363.874</b>	<b>3.208.782</b>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	328.744	47.669
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	3.192.678	1.098.054
Thu nhập từ thanh lý tài sản cố định	34	224.364
Thu nhập từ thanh lý tài sản khác	47.073	562.948
Thu từ hoạt động mua bán nợ	758.038	289.056
Thu từ phạt vi phạm hợp đồng	70.932	42.376
Thu nhận hỗ trợ và thu nhập khác	966.375	944.315
<b>Chi phí cho hoạt động khác</b>	<b>(682.613)</b>	<b>(672.502)</b>
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(389.423)	(63.715)
Chi phí thanh lý bất động sản đầu tư	-	(17.068)
Chi từ thanh lý tài sản cố định	(1.295)	-
Chi từ thanh lý tài sản khác	(39.179)	(570.875)
Chi khác	(252.716)	(20.844)
	<b>4.681.261</b>	<b>2.536.280</b>

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

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Thu nhập thanh lý, thoái vốn đầu tư vào đơn vị khác	-	52.970
Thu từ cổ tức	845	598
	<b>845</b>	<b>53.568</b>

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất  
 Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018  
 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày  
 (tiếp theo)

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-  
 NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc  
 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**34. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	2018	2017
	Triệu đồng	(Phân loại lại) Triệu đồng
<b>Chi phí thuế, lệ phí và phí</b>	<b>272.032</b>	<b>229.264</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>6.020.762</b>	<b>5.060.266</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi lương và phụ cấp	5.264.865	4.339.711
Các khoản chi đóng góp theo lương	443.678	296.524
Chi trợ cấp	172.494	314.689
Chi khác	139.725	109.342
<b>Chi về tài sản</b>	<b>1.418.975</b>	<b>1.101.356</b>
<i>Trong đó:</i>		
<i>Khấu hao tài sản cố định</i>	313.938	244.832
<i>Chi thuê văn phòng</i>	677.437	546.303
<b>Chi cho hoạt động quản lý công vụ</b>	<b>1.356.369</b>	<b>948.596</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi công tác phí	54.358	58.833
<b>Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng</b>		
<b>rủi ro khác</b>	<b>(1.067)</b>	<b>(14.759)</b>
- Hoàn nhập dự phòng đầu tư dài hạn (Thuyết minh số 14)	(5.148)	(34.346)
- Dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 16.4)	4.081	19.587
<b>Chi phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b>	<b>162.736</b>	<b>141.741</b>
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>1.404.117</b>	<b>1.428.506</b>
	<b>10.633.924</b>	<b>8.894.970</b>

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

	2018	2017
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh số 11)	11.279.625	7.681.876
(Hoàn nhập)/Chi phí dự phòng trái phiếu VAMC (Thuyết minh số 13.3)	(26.394)	320.438
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác (Thuyết minh số 16.4)	-	(1.256)
	<b>11.253.231</b>	<b>8.001.058</b>

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

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.855.473	2.574.284
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	10.828.571	6.460.795
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	12.068.678	6.186.517
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi	3.268.950	9.032.203
	<b>28.021.672</b>	<b>24.253.799</b>

**37. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN**

	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
<b>I. Tổng số nhân viên bình quân</b> (người) (Chỉ bao gồm các nhân viên chính thức)	<b>25.628</b>	<b>20.607</b>
<b>II. Thu nhập của nhân viên</b> (Triệu đồng)		
1. Thu nhập từ lương, thưởng	5.035.792	4.364.765
2. Thu nhập khác	401.567	423.716
3. Tổng thu nhập (1+2)	5.437.359	4.788.481
4. Tiền lương bình quân tháng	16,37	17,65
5. Thu nhập bình quân tháng	17,68	19,36

**38. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỔ SÁCH TÀI SẢN THẾ CHẤP CỦA KHÁCH HÀNG VAY**

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

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Bất động sản	223.266.429	173.456.281
Động sản	43.147.192	39.934.274
Giấy tờ có giá	126.804.811	79.901.398
Các tài sản đảm bảo khác	130.344.800	106.177.159
	<b>523.563.232</b>	<b>399.469.112</b>



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

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết đưa ra tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2018 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2017 Triệu đồng
Cam kết bảo lãnh vay vốn	20.626	3.792
Cam kết giao dịch hối đoái	66.626.741	76.976.531
- Cam kết mua ngoại tệ	1.583.073	369.768
- Cam kết bán ngoại tệ	1.582.743	370.388
- Cam kết giao dịch hoán đổi	63.460.925	76.236.375
Cam kết cho vay không hủy ngang	1.860	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	14.799.169	8.801.290
Bảo lãnh khác	13.860.017	11.590.623
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	2.285.892	1.802.861
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	3.415.185	2.399.403
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	350.921	575.831
- Cam kết bảo lãnh khác	7.798.019	6.812.527
Các cam kết khác	111.197.304	7.034.321
	<u>206.505.717</u>	<u>104.406.557</u>
<i>Trừ: Tiền ký quỹ</i>	<i>(633.077)</i>	<i>(353.774)</i>
<b>Nghĩa vụ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra</b>	<b><u>205.872.640</u></b>	<b><u>104.052.783</u></b>

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

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

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

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

<i>Bên liên quan</i>	<i>Giao dịch</i>	<i>Giá trị</i>	
		<i>2018</i>	<i>2017</i>
		<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Chi phí lương và phụ cấp khác	(82.826)	(48.919)
	Chi phí nhận tiền gửi	(2.610)	(1.483)

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

<i>Bên liên quan</i>	<i>Số dư</i>	<i>Phải thu/Phải trả</i>	
		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2018</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>
		<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Tiền gửi tại Ngân hàng	53.314	40.962

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

#### **41. BÁO CÁO BỘ PHẬN**

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

##### **41.1. Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh**

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

Hoạt động ngân hàng:	Các sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho khách hàng bao gồm: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nhận tiền gửi;</li> <li>- Cấp tín dụng;</li> <li>- Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản; và</li> <li>- Các hoạt động ngân hàng khác.</li> </ul>
Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản	Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày được trình bày trong bảng sau:

	Hoạt động Ngân hàng		Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản		Điều chỉnh		Tổng cộng	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>I. Doanh thu</b>								
1. Doanh thu lãi	40.280.214	1.847	1.847	(1.847)			40.280.214	
<i>Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	40.280.214	-	-	-			40.280.214	
<i>Doanh thu lãi từ nội bộ</i>	-	1.847	1.847	(1.847)			-	
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	1.611.797	239.879	239.879	(239.180)			1.612.496	
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	4.770.447	1.145	1.145	-			4.771.592	
	<b>46.662.458</b>	<b>242.871</b>	<b>242.871</b>	<b>(241.027)</b>			<b>46.664.302</b>	
<b>II. Chi phí</b>								
1. Chi phí lãi	(15.580.486)	-	-	1.847			(15.578.639)	
<i>Chi phí lãi khách hàng bên ngoài</i>	(15.578.639)	-	-	-			(15.578.639)	
<i>Chi phí lãi nội bộ</i>	(1.847)	-	-	1.847			-	
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(313.561)	(377)	(377)	-			(313.938)	
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(10.318.298)	(240.868)	(240.868)	239.180			(10.319.986)	
	<b>(26.212.345)</b>	<b>(241.245)</b>	<b>(241.245)</b>	<b>241.027</b>			<b>(26.212.563)</b>	
<b>Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>20.450.113</b>	<b>1.626</b>	<b>1.626</b>	<b>-</b>			<b>20.451.739</b>	
Chi phí dự phòng rủi ro	(11.263.231)	-	-	-			(11.253.231)	
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>	<b>9.196.882</b>	<b>1.626</b>	<b>1.626</b>	<b>-</b>			<b>9.198.508</b>	
<b>III. Tài sản</b>								
1. Tiền mặt	1.855.473	-	-	-			1.855.473	
2. Tài sản cố định	1.961.597	1.499	1.499	-			1.963.096	
3. Tài sản khác	319.365.920	192.930	192.930	(68.976)			319.489.874	
	<b>323.182.990</b>	<b>194.429</b>	<b>194.429</b>	<b>(68.976)</b>			<b>323.308.443</b>	
<b>IV. Nợ phải trả</b>								
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	283.201.828	-	-	(68.976)			283.132.852	
2. Nợ phải trả nội bộ	415.599	8.366	8.366	-			423.965	
3. Nợ phải trả khác	4.969.001	32.555	32.555	-			5.001.556	
	<b>288.586.428</b>	<b>40.921</b>	<b>40.921</b>	<b>(68.976)</b>			<b>288.558.373</b>	



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

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05/TC/ĐD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày

31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Báo cáo bổ phân theo lĩnh vực kinh doanh tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày được trình bày trong bảng sau:

	Hoạt động Ngân hàng	Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản	Điều chỉnh	Tổng cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>I. Doanh thu</b>				
1. Doanh thu lãi	34.133.371	1.512	(1.512)	34.133.371
<i>Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	34.133.371	-	-	34.133.371
<i>Doanh thu lãi từ nội bộ</i>	-	1.512	(1.512)	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	1.461.428	130.978	(130.862)	1.461.544
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	2.966.555	(16.434)	-	2.950.121
	<b>38.561.354</b>	<b>116.056</b>	<b>(132.374)</b>	<b>38.545.036</b>
	(13.518.945)	-	-	(13.518.945)
	(13.518.945)	-	-	(13.518.945)
	(244.364)	(468)	-	(244.832)
	(8.536.019)	(114.119)	-	(8.650.138)
	<b>(22.299.328)</b>	<b>(114.587)</b>	<b>-</b>	<b>(22.413.915)</b>
<b>Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>16.262.026</b>	<b>1.469</b>	<b>(132.374)</b>	<b>16.131.121</b>
Chi phí dự phòng rủi ro	(8.001.058)	-	-	(8.001.058)
	<b>8.260.968</b>	<b>1.469</b>	<b>(132.374)</b>	<b>8.130.053</b>
<b>III. Tài sản</b>				
1. Tiền mặt	2.574.284	-	-	2.574.284
2. Tài sản cố định	807.600	886	-	808.486
3. Tài sản khác	274.283.013	185.144	(98.613)	274.369.544
	<b>277.664.897</b>	<b>186.030</b>	<b>(98.613)</b>	<b>277.752.314</b>
<b>IV. Nợ phải trả</b>				
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	242.004.849	-	-	242.004.849
2. Nợ phải trả nội bộ	719.909	-	-	719.909
3. Nợ phải trả khác	5.306.697	25.149	-	5.331.846
	<b>248.031.455</b>	<b>25.149</b>	<b>-</b>	<b>248.056.604</b>

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

Hoạt động sản xuất kinh doanh của Ngân hàng và các 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 các 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 các công ty con chỉ có một bộ phận theo khu vực địa lý. Theo đó, Ngân hàng và các công ty con không cần phải trình bày thông tin bộ phận theo khu vực địa lý.

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

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng và các công ty con tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>Trong nước</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Tổng dư nợ cho vay khách hàng, mua nợ và cấp tín dụng cho các TCTD khác	223.195.639	220	223.195.859
Tổng huy động	258.324.491	19.526.859	277.851.350
Các cam kết tín dụng và bảo lãnh khác	28.681.672	-	28.681.672
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản tài sản tài chính khác	18.571	-	18.571
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán	57.222.832	-	57.222.832

**43. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**

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

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

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

**Khung quản lý rủi ro**

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

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



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

#### **43.1. Rủi ro tín dụng**

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

##### **Quản lý rủi ro tín dụng**

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

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

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

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

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



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

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

	<i>Chưa quá hạn Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn nhưng 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 và cho vay các TCTD khác	16.571.491	-	-	16.571.491
- Tiền gửi tại TCTD khác	15.337.628	-	-	15.337.628
- Cho vay các TCTD khác	1.233.863	-	-	1.233.863
Chứng khoán kinh doanh	4.240.742	-	-	4.240.742
Cho vay khách hàng và mua nợ	202.527.738	2.405.448	17.028.810	221.961.996
Chứng khoán đầu tư	52.982.090	-	-	52.982.090
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	49.417.157	-	-	49.417.157
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	3.564.933	-	-	3.564.933
Tài sản Có khác	17.281.749	37.060	81.780	17.400.589
<b>Tổng cộng</b>	<b>293.603.810</b>	<b>2.442.508</b>	<b>17.110.590</b>	<b>313.156.908</b>

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

Các tài sản chưa quá hạn của Ngân hàng bao gồm: các khoản cho vay khách hàng và mua nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản khác không quá hạn. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản này trong tương lai.

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

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

#### **43.2. Rủi ro thị trường**

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

##### **Quản lý rủi ro thị trường**

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

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

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

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

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

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

##### **(a) Rủi ro lãi suất**

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



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày  
 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**Thời hạn định lại lãi suất**

Quá hạn	Không chịu lãi	Thời hạn định lại lãi suất					Tổng cộng
		Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	
Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Tài sản</b>							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.855.473	-	-	-	-	-	1.855.473
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	10.828.571	-	-	-	-	10.828.571
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - góp	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	14.737.888	1.150.935	261.028	421.840	-	16.571.491
Cho vay khách hàng và mua nợ - góp	8.520.152	4.240.742	-	-	-	-	4.240.742
Chứng khoán đầu tư - góp	-	37.472.107	33.525.662	34.250.304	63.686.733	43.898.453	221.561.996
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	4.346.272	5.137.368	2.877.719	6.393.290	21.548.925	52.982.090
Tài sản cố định	-	227.802	-	-	-	-	227.802
Tài sản Có khác - góp	119.840	-	1.963.096	-	-	-	1.963.096
Tổng tài sản	8.639.002	15.474.391	40.466.709	41.446.311	73.156.900	65.447.378	8.533.075
<b>Nợ phải trả</b>							
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	1.759.226	16.417	2.052	-	3.781.343
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	28.030.307	7.413.871	3.797.737	-	54.231.451
Tiền gửi của khách hàng	-	-	64.347.872	27.730.639	36.601.393	14.420.529	170.850.871
Các công cụ tài chính phải sinh và các công cụ nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu lãi n	-	-	543.441	1.793.460	(1.301.578)	(2.102.586)	18.571
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	164.825	-	-	-	329.649
Các khoản nợ khác	-	-	3.140.483	14.558.559	15.887.166	7.662.792	48.658.036
Tổng nợ phải trả	-	10.655.897	32.555	60.383.700	46.134.214	19.980.735	10.688.452
<b>Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng</b>	8.639.002	5.818.494	(12.899.356)	(18.937.389)	27.022.696	45.466.643	8.531.472
<b>Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)</b>	-	-	645.515	516.041	(232.061)	(929.497)	-
<b>Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng</b>	8.639.002	5.818.494	(12.253.841)	(18.421.348)	26.790.625	44.537.146	8.531.472
							39.473.277
							288.588.373
							170.850.871
							18.571
							329.649
							48.658.036
							10.688.452
							288.588.373
							39.473.277
							-
							39.473.277



(tiếp theo)

*Độ nhạy đối với lãi suất*

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

	<i>Mức tăng lãi suất</i>	<i>Ảnh hưởng đến</i>	
		<i>Lợi nhuận trước thuế Triệu đồng</i>	<i>Lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu Triệu đồng</i>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>			
USD	1,50%	(103.174)	(82.539)
VND	3,00%	390.504	312.403
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017</b>			
USD	1,50%	(14.615)	(11.692)
VND	3,00%	588.962	471.169

**(b) Rủi ro tiền tệ**

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

**Quản lý rủi ro tiền tệ**

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

Tỷ giá của các ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 47. Theo dự báo của Ngân hàng, trong năm 2019 tỷ giá USD/VND trung bình sẽ biến động tăng trong khoảng từ 1,5%-2,5% (23.550-23.750).

*Độ nhạy đối với tỷ giá*

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

	<i>Mức tăng tỷ giá</i>	<i>Ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế</i>	
		<i>Triệu đồng</i>	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>			
USD	2,00%		20.935
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017</b>			
USD	2,00%		(11.742)

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCID-HN**  
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày  
 31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	EUR được quy đổi Triệu đồng	USD được quy đổi Triệu đồng	Vàng được quy đổi Triệu đồng	Các loại ngoại tệ khác quy đổi Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	147.809	139.960	79.433	260.857	628.059
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	361.595	-	-	361.595
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – góp	168.301	3.175.006	-	160.521	3.503.828
Cho vay khách hàng và mua nợ - góp	6.710	4.798.599	-	-	4.805.309
Tài sản Có khác – góp	339.373	5.798.146	-	16.130	6.153.649
<b>Tổng tài sản</b>	<b>662.193</b>	<b>14.273.306</b>	<b>79.433</b>	<b>437.508</b>	<b>15.452.440</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các TCTC, TCTD khác	337.992	25.336.686	-	16.128	25.690.806
Tiền gửi của khách hàng	434.862	4.963.178	-	442.724	5.840.764
Các công cụ tài chính phải sinh và các công cụ nợ tài chính khác	(145.992)	(17.391.355)	-	(95.186)	(17.632.533)
Các khoản nợ phải trả khác	6.799	338.967	-	4.237	350.003
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>633.661</b>	<b>13.247.476</b>	-	<b>367.903</b>	<b>14.249.040</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>28.532</b>	<b>1.025.830</b>	<b>79.433</b>	<b>69.605</b>	<b>1.203.400</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	-	(188.842)	-	3.362	(185.480)
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>28.532</b>	<b>836.988</b>	<b>79.433</b>	<b>72.967</b>	<b>1.017.920</b>



**(c) Rủi ro thanh khoản**

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

**Quản lý rủi ro thanh khoản**

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

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

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

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

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

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



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

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

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

	Quá hạn					Trong hạn					Tổng cộng Triệu đồng		
	Trên 3 tháng		Đến 3 tháng		Đến 1 tháng		Từ 1 đến 3 tháng		Từ 3 đến 12 tháng			Từ 1 đến 5 năm	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng		Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Tài sản</b>													
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	1.855.473	-	-	-	-	-	-	-	-	1.855.473
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	-	10.828.571	-	-	-	-	-	-	-	-	10.828.571
Tiền gửi và cấp tin dùng cho các TCTD khác - góp	-	-	-	14.737.888	-	-	1.150.935	682.668	-	-	-	-	16.571.491
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	-	-	4.240.742	-	-	-	-	-	-	-	-	4.240.742
Cho vay khách hàng và mua nợ - góp	3.695.301	4.824.861	18.034.385	5.588.991	21.575.231	64.251.535	103.991.692	9.339.785	7.894.638	1.961.597	1.499	-	221.961.996
Chứng khoán đầu tư - góp	-	-	2.881.386	1.027.764	7.989.360	-	-	-	-	-	-	-	52.982.090
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.602
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.963.096
Tài sản Cơ khác - góp	104.456	14.384	10.016.947	552.804	6.711.598	-	-	-	-	-	-	-	17.400.589
<b>Tổng tài sản</b>	<b>3.799.757</b>	<b>4.839.245</b>	<b>62.595.392</b>	<b>8.320.494</b>	<b>36.959.257</b>	<b>105.051.565</b>	<b>105.665.940</b>	<b>105.665.940</b>	<b>105.665.940</b>	<b>105.665.940</b>	<b>105.665.940</b>	<b>105.665.940</b>	<b>328.031.650</b>
<b>Nợ phải trả</b>													
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	1.759.226	2.003.648	16.469	-	-	-	-	-	-	-	3.781.343
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	19.001.260	10.774.115	17.712.408	6.665.383	78.285	1.603	-	-	-	-	54.231.451
Tiền gửi của khách hàng	-	-	64.356.005	27.657.506	64.415.228	14.420.529	1.603	-	-	-	-	-	170.850.871
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	79.041	(9.200)	(38.484)	(12.785)	-	-	-	-	-	-	18.571
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	655	364	4.495	278.497	45.638	-	-	-	-	-	329.649
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	3.145.487	7.404.029	24.270.727	13.837.793	-	-	-	-	-	-	48.658.036
Các khoản nợ khác	-	-	9.907.175	378.324	383.894	14.059	-	-	-	-	-	-	10.688.452
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>3.799.757</b>	<b>4.839.245</b>	<b>98.248.849</b>	<b>48.208.786</b>	<b>106.771.737</b>	<b>35.203.475</b>	<b>125.526</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>39.473.277</b>
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>			<b>(35.653.457)</b>	<b>(39.888.292)</b>	<b>(69.812.480)</b>	<b>70.648.090</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>105.540.414</b>	<b>39.473.277</b>

(d) **Rủi ro giá cả thị trường khác**

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

**44. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH**

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

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

Tài sản tài chính

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

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

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

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

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

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

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

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



► *Các khoản cho vay và phải thu:*

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

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

► *Tài sản sẵn sàng để bán:*

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

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

**Nợ phải trả tài chính**

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, phát hành giấy tờ có giá và các khoản phải trả tài chính khác.

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

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

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

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

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

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





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

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất

tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05/TCID-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày

31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

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

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

	Giá trị ghi sổ				Tổng cộng	Giá trị hợp lý
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán		
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1.855.473	-	1.855.473	1.855.473 (*)
Tiền gửi tại NHNN	-	-	10.828.571	-	10.828.571	(*)
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	-	-	16.571.491	-	16.571.491	(*)
Chứng khoán kinh doanh	4.240.742	-	-	-	4.240.742	(*)
Cho vay khách hàng và mua nợ – gộp	-	-	221.961.996	-	221.961.996	(*)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán – gộp	-	-	-	49.417.157	49.417.157	(*)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn – gộp	-	3.564.933	-	-	3.564.933	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	14.491.554	227.602	14.719.156	(*)
	<b>4.240.742</b>	<b>3.564.933</b>	<b>265.709.085</b>	<b>49.644.759</b>	<b>323.159.519</b>	
Các khoản nợ NHNN	-	-	-	3.781.343	3.781.343	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	54.231.451	54.231.451	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	170.850.871	170.850.871	(*)
Công cụ tài chính phái sinh và các công cụ nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	18.571	18.571	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	329.649	329.649	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	48.658.036	48.658.036	(*)
	-	-	-	9.234.111	9.234.111	(*)
	-	-	-	<b>287.104.032</b>	<b>287.104.032</b>	

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày**  
**(tiếp theo)**

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/T.

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

**45. SỐ LIỆU SO SÁNH**

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

Một số khoản mục trong bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 của Ngân hàng được phân loại lại cho mục đích so sánh phù hợp với cách trình bày của bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm 2016 theo Thông tư số 22/2017/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc NHNN.

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2017
	Đã trình bày Triệu đồng	Phân loại lại Triệu đồng	Phân loại lại Triệu đồng
<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác</b>	<b>33.200.418</b>	<b>4.863.431</b>	<b>38.063.849</b>
Vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác	25.366.037	4.863.431	30.229.468
<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>	<b>3.899.364</b>	<b>(3.570.587)</b>	<b>328.777</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>11.114.921</b>	<b>(1.292.844)</b>	<b>9.822.077</b>
Các khoản phải trả và công nợ khác	6.051.755	(1.292.844)	4.758.911

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

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

**45.2. Dư nợ cho vay theo ngành**

Ngày 17 tháng 04 năm 2018, NHNN đã ban hành Thông tư số 11/2018/TT-NHNN về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 35/2015/TT-NHNN quy định chế độ báo cáo thống kê của TCTD có hiệu lực từ ngày 01 tháng 10 năm 2018 và ngày 18 tháng 10 năm 2018 ban hành Công văn số 7860/NHNN-DBTK 2018 về việc rà soát lại mẫu biểu báo cáo 002-DBTK – Báo cáo dư nợ tín dụng phân loại theo ngành kinh tế. Theo đó, nhằm mục đích so sánh, Ngân hàng đã tiến hành rà soát, phân loại lại số liệu dư nợ cho vay theo ngành tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 như sau:



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày (tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
**(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày**  
**31/12/2014 của Thống đốc Ngân hàng**  
**Nhà nước Việt Nam)**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2017	
	đã trình bày trước đây	Triệu đồng	Phân loại lại	trình bày lại
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.538.605	2,57	(26.266)	(0,02)
Khai khoáng	266.934	0,20	(15.178)	(0,01)
Công nghiệp chế biến, chế tạo	12.141.713	8,81	(45.144)	(0,03)
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	2.171.806	1,58	(2.015)	-
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	227.500	0,17	(364)	-
Xây dựng	8.333.164	6,04	(535.471)	(0,39)
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	22.300.670	16,18	(149.834)	(0,11)
Vận tải kho bãi	9.381.099	6,80	(59.626)	(0,04)
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	4.235.161	3,07	(45.488)	(0,03)
Thông tin và truyền thông	430.972	0,33	(7.523)	(0,01)
Hoạt động tài chính; ngân hàng và bảo hiểm	1.911.085	1,39	(42.676)	(0,03)
Hoạt động kinh doanh bất động sản	15.553.631	11,28	18.036.369	13,08
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	255.577	0,18	(21.190)	(0,02)
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.225.731	0,89	(16.630)	(0,01)
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý Nhà nước; an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bất buộc	40.051	0,03	(13.809)	(0,01)
Giáo dục và đào tạo	338.584	0,24	(3.192)	-
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	389.020	0,28	(4.401)	-
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	275.179	0,20	(394)	-
Hoạt động dịch vụ khác	1.541.832	1,12	(34.154)	(0,02)
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	97.975.774	38,57	(17.010.763)	(12,35)
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	99.125	0,07	(1.251)	-
	<b>182.666.213</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<b>30.996.011</b>	<b>26,23</b>
			<b>97.874</b>	<b>0,07</b>
			<b>132.666.213</b>	<b>100</b>



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất**  
**tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**  
**và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày**  
**(tiếp theo)**

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014*  
*của Thống đốc Ngân hàng*  
*Nhà nước Việt Nam)*

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

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 tăng 1.068.445 triệu đồng so với lợi nhuận trước thuế cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017, tương đương 13,14% do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận trước thuế</i>
	<i>Triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập lãi thuần	4.087.149
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	150.952
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	55.092
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	(236.459)
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	(89.420)
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động khác	2.144.981
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	(52.723)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí hoạt động	(1.738.954)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(3.252.173)
	<b>1.068.445</b>

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

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

Người lập: 

Người kiểm soát:







Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

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

Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam  
Ngày 18 tháng 1 năm 2019

