



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

Báo cáo tài chính hợp nhất

Quý IV năm 2020 và năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020



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

## THÔNG TIN CHUNG

### THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

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

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

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

### Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 25.299.680 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 25.299.680 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 2020, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, một trăm sáu mươi bảy (167) phòng giao dịch trên cả nước và hai (2) công ty con.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

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

# Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

## THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

### BAN KIỂM SOÁT

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

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Bà Nguyễn Thị Mai Trinh	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách
Bà Trịnh Thị Thanh Hằng	Thành viên chuyên trách
Bà Kim Ly Huyền	Thành viên
Ông Vũ Hồng Cao	Thành viên

### BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Đức Vinh	Tổng Giám đốc
Bà Lưu Thị Thảo	Phó Tổng Giám đốc
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 Phạm Phú Khôi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Văn Nho	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phùng Duy Khương	Phó Tổng Giám đốc

### NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 2020 theo Văn bản Ủy quyền số 09/2012/UQ-CT ngày 5 tháng 7 năm 2012.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	3.282.556	2.459.321
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	5.779.610	3.454.138
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		19.554.808	20.097.553
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	7.1	13.829.025	15.482.986
Cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác	7.2	5.725.783	4.614.567
Chứng khoán kinh doanh	8	493.214	1.566.592
Chứng khoán kinh doanh		493.214	1.571.141
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	(4.549)
Cho vay khách hàng		286.319.402	253.099.865
Cho vay khách hàng	10	290.816.086	257.183.959
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(4.496.684)	(4.084.094)
Mua nợ	12	258.280	-
Mua nợ		260.232	-
Dự phòng mua nợ		(1.952)	-
Chứng khoán đầu tư		76.485.435	68.729.363
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	75.959.904	67.786.907
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	854.344	1.094.329
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13.3	(328.813)	(151.873)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	14	238.581	164.425
Đầu tư dài hạn khác		238.602	238.602
Dự phòng đầu tư dài hạn		(21)	(74.177)
Tài sản cố định		1.862.830	1.922.972
Tài sản cố định hữu hình	15.1	1.212.163	1.342.690
Nguyên giá		2.398.141	2.380.108
Hao mòn		(1.185.978)	(1.037.418)
Tài sản cố định vô hình	15.2	650.667	580.282
Nguyên giá		1.351.718	1.102.483
Hao mòn		(701.051)	(522.201)
Tài sản Cố khác		24.751.811	25.709.897
Các khoản phải thu	16.1	17.409.351	16.925.460
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	5.036.836	6.032.377
Tài sản Cố khác	16.3	2.345.902	2.780.703
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng khác	16.4	(40.278)	(28.643)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>419.026.527</b>	<b>377.204.126</b>


BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	17	14.220	19.492
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác		56.511.282	50.867.989
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	18.1	9.371.444	12.144.371
Vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác	18.2	47.139.838	38.723.618
Tiền gửi của khách hàng	19	233.427.953	213.949.568
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	9	139.825	45.670
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	20	187.156	291.823
Phát hành giấy tờ có giá	21	62.845.488	57.599.723
Các khoản nợ khác		13.107.101	12.220.119
Các khoản lãi, phí phải trả	22.1	6.452.780	7.911.819
Các khoản phải trả và công nợ khác	22.2	6.654.321	4.308.300
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>366.233.025</b>	<b>334.994.384</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Vốn điều lệ		25.299.680	25.299.680
Thặng dư vốn cổ phần		365.727	692.720
Cổ phiếu quỹ		(2.199.037)	(2.696.030)
Các quỹ của tổ chức tín dụng		11.911.768	7.107.405
Lợi nhuận chưa phân phối		17.415.364	11.805.967
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>24</b>	<b>52.793.502</b>	<b>42.209.742</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>419.026.527</b>	<b>377.204.126</b>

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12	Ngày 31 tháng 12
	năm 2020	năm 2019
	Triệu đồng	Triệu đồng
		(Trình bày lại)
<b>NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN</b>	<b>39</b>	
Bảo lãnh vay vốn	33.721	25.262
Cam kết giao dịch hối đoái	122.301.777	101.257.412
- Cam kết mua ngoại tệ	2.243.568	1.577.709
- Cam kết bán ngoại tệ	6.932.263	1.716.899
- Cam kết giao dịch hoán đổi	113.125.946	97.962.804
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	21.895.226	22.116.713
Bảo lãnh khác	16.884.961	16.156.865
Các cam kết khác	263.281.970	140.437.112

Người lập: 



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
 Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
 Giám đốc Tài chính



Ông Nguyễn Đức Vinh  
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

20 -01- 2021

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT**  
 Quý IV năm 2020 và năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Thuyết minh	Quý IV		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	13.348.549	13.415.128	52.361.767	49.874.784
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	27	(4.608.551)	(5.172.943)	(20.015.944)	(19.204.323)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>8.739.998</b>	<b>8.242.185</b>	<b>32.345.823</b>	<b>30.670.461</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.719.173	1.541.006	6.166.753	5.487.466
Chi phí hoạt động dịch vụ		(686.132)	(691.549)	(2.810.626)	(2.695.846)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>28</b>	<b>1.033.041</b>	<b>849.457</b>	<b>3.356.127</b>	<b>2.791.620</b>
<b>Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>29</b>	<b>(87.266)</b>	<b>(99.483)</b>	<b>(307.207)</b>	<b>(216.879)</b>
<b>Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>30</b>	<b>(3.919)</b>	<b>83.177</b>	<b>226.466</b>	<b>284.845</b>
<b>Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>31</b>	<b>298.983</b>	<b>327.077</b>	<b>1.170.731</b>	<b>803.159</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		1.204.317	848.680	3.441.951	2.682.220
Chi phí cho hoạt động khác		(480.127)	(229.097)	(1.205.790)	(662.555)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>32</b>	<b>724.190</b>	<b>619.583</b>	<b>2.236.161</b>	<b>2.019.665</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	<b>33</b>	<b>2.477</b>	<b>-</b>	<b>5.013</b>	<b>2.634</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>10.707.504</b>	<b>10.021.996</b>	<b>39.033.114</b>	<b>36.355.505</b>
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>34</b>	<b>(2.767.411)</b>	<b>(3.201.918)</b>	<b>(11.392.021)</b>	<b>(12.343.718)</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>7.940.093</b>	<b>6.820.078</b>	<b>27.641.093</b>	<b>24.011.787</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	35	(4.318.155)	(3.694.934)	(14.621.638)	(13.687.626)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>3.621.938</b>	<b>3.125.144</b>	<b>13.019.455</b>	<b>10.324.161</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(724.709)	(618.634)	(2.605.695)	(2.063.898)
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>23</b>	<b>(724.709)</b>	<b>(618.634)</b>	<b>(2.605.695)</b>	<b>(2.063.898)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>2.897.229</b>	<b>2.506.510</b>	<b>10.413.760</b>	<b>8.260.263</b>
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>	<b>25</b>			<b>4.271</b>	<b>3.376</b>

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính



Hà Nội, Việt Nam  
20 -01- 2021



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**  
 Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020


	<i>Thuyết minh</i>	<i>2020 Triệu đồng</i>	<i>2019 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		53.402.880	48.403.838
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(21.506.425)	(16.615.034)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3.317.655	2.736.292
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		1.286.723	705.161
Thu nhập khác		90.069	141.417
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		2.128.240	1.864.821
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(10.862.595)	(11.806.924)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ/năm	23	(1.923.141)	(2.265.251)
<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>25.933.406</b>	<b>23.164.320</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		(1.111.215)	(3.380.704)
Các khoản về kinh doanh chứng khoán		(6.855.086)	(16.390.678)
Các khoản cho vay khách hàng		(33.892.359)	(31.652.443)
Nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (cho vay khách hàng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(14.206.788)	(14.369.777)
Thay đổi khác về tài sản hoạt động		(351.706)	(7.036.989)
<b>Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động</b>			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		(5.272)	(3.761.851)
Các khoản tiền gửi, tiền vay từ các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác		5.643.293	(3.363.462)
Tiền gửi của khách hàng		19.478.386	43.098.697
Phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		5.245.765	11.556.687
Vốn tài trợ, ủy thác, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(104.667)	(37.826)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		94.155	27.100
Thay đổi khác về công nợ hoạt động		1.451.642	(1.020.439)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh</b>		<b>1.319.554</b>	<b>(3.167.365)</b>

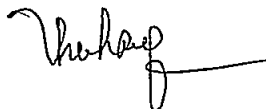
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)  
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

	<i>Thuyết minh</i>	2020 <i>Triệu đồng</i>	2019 <i>Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định		(25.535)	(48.222)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		25.714	14.316
Tiền chi đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác		-	(11.000)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		5.013	2.634
<b>Lưu chuyển tiền từ/(sử dụng vào) hoạt động đầu tư</b>		<b>5.192</b>	<b>(42.272)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Tiền chi thanh toán GTCG dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	(2.615.000)
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	(1.110.590)
Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		170.000	310.000
<b>Lưu chuyển tiền sử dụng vào hoạt động tài chính</b>		<b>170.000</b>	<b>(3.415.590)</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ/năm</b>		<b>1.494.746</b>	<b>(6.625.227)</b>
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ/năm		21.396.445	28.021.672
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ/năm</b>	<b>36</b>	<b>22.891.191</b>	<b>21.396.445</b>

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

Giảm thặng dư vốn cổ phần do phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP từ nguồn cổ phiếu quỹ	(326.993)	(596.281)
--	-----------	-----------

Người lập: 



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính



Hà Nội, Việt Nam

20-01-2021

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức 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 2020 là 25.299.680 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 25.299.680 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 2020, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, một trăm sáu mươi bảy (167) phòng giao dịch trên cả nước và hai (2) công ty con.

**Công ty con**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có hai (2) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

<u>Tên công ty</u>	<u>Được thành lập theo</u>	<u>Ngành hoạt động</u>	<u>Vốn điều lệ</u>	<u>% sở hữu</u>
Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng ("VPB AMC")	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0105837483 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp thay đổi lần gần nhất ngày 28 tháng 12 năm 2016	Quản lý nợ và khai thác tài sản	115 tỷ đồng Việt Nam	100%
Công ty Tài chính TNHH 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 2020 là 20.991 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 27.082 nhân viên).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

### 2.1 Năm tài chính

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

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

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

## 3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

### 3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính hợp nhất 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**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 2020.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### **4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

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

Các chính sách kế toán của Ngân hàng và các công ty con áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này được áp dụng nhất quán với các chính sách kế toán áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính hợp nhất của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

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

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn 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 cuối 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*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng 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.

Đối với các khoản cho vay phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 03 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch Covid 19 (bao gồm số dư nợ của các khoản nợ thuộc phạm vi điều chỉnh của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn) không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19, Ngân hàng được phép thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") ngày 13 tháng 3 năm 2020 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19.

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 (nhóm 5).



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.6 Chứng khoán kinh doanh

###### 4.6.1 Phân loại và ghi nhận

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

###### 4.6.2 Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán. Trong đó giá của trái phiếu chính phủ, chính quyền địa phương được xác định cho mục đích tính dự phòng là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính năm thì Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

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

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

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

###### 4.6.3 Dừng ghi nhận

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả 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 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019. Trong trường hợp không thể xác định 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:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

Trong đó:

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

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

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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 hẳn 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.10 Đầu tư dài hạn khác

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

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 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 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	3 - 7 năm
Phần mềm máy vi tính	2 - 14 năm
Tài sản cố định khác	3 - 5 năm
Thiết bị dụng cụ quản lý	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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.14 Các khoản phải thu (tiếp theo)

##### 4.14.2 Các khoản phải thu khác

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

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

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC như sau:

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ 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

##### 4.16.1 Cổ phiếu phổ thông

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

##### 4.16.2 Thặng dư vốn cổ phần

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

##### 4.16.3 Cổ phiếu quỹ

Khi VPBank mua lại cổ phiếu đã phát hành, tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp cho việc mua lại cổ phiếu, sau khi trừ các ảnh hưởng về thuế, sẽ được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Cổ phiếu mua lại được ghi nhận là cổ phiếu quỹ.

##### 4.16.4 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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.16 *Vốn cổ phần* (tiếp theo)

##### 4.16.4 *Các quỹ và dự trữ* (tiếp theo)

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 Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng*

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

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

*Các quỹ dự trữ của Công ty Tài chính TNHH 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. 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.

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

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

##### 4.18 *Hoạt động mua, bán nợ*

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

##### *Hoạt động mua nợ*

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.18 *Hoạt động mua, bán nợ* (tiếp theo)

###### *Hoạt động bán nợ*

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

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

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

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

Giá bán nợ là số tiền bên bán nợ nhận được từ bên mua nợ theo hợp đồng bán nợ.

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

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 46*). 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 kỳ 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 kỳ kế toán.

##### 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.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 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 kỳ 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 và các công ty con 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 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/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 kỳ kế toán 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 và các công ty con có quyền hợp pháp để thực hiện việc cân trừ và dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.26 Các công cụ phái sinh

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

##### *Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ*

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

##### *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 kỳ kế toán.

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 theo tỷ giá đã được thỏa thuận trước.

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

##### *Các hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ*

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.27 Lợi ích của nhân viên

###### 4.27.1 Trợ cấp nghỉ hưu

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

###### 4.27.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Ngân hàng 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.

###### 4.27.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn 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 và các công ty con có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

##### 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 khi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là ba (3) năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	2.145.363	1.631.328
Tiền mặt bằng ngoại tệ	1.110.882	658.473
Vàng tiền tệ	26.311	169.520
	<b>3.282.556</b>	<b>2.459.321</b>

#### 6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
Bảng Việt Nam đồng	5.553.677	3.222.431
Bảng ngoại tệ	225.933	231.707
	<b>5.779.610</b>	<b>3.454.138</b>

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thừa nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại VPBank.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	<i>Tỷ lệ dự trữ bắt buộc (%)</i>	
	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019</i>
Số dư bình quân tháng trước của:		
Tiền gửi bằng ngoại tệ kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
Tiền gửi bằng VND kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
Tiền gửi bằng VND kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

### 7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 <i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	2.440.225	1.843.111
Bằng VND	1.548.010	1.245.782
Bằng ngoại tệ	892.215	597.329
Tiền gửi có kỳ hạn	11.388.800	13.639.875
Bằng VND	3.350.000	11.670.000
Bằng ngoại tệ	8.038.800	1.969.875
	<b>13.829.025</b>	<b>15.482.986</b>

### 7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 <i>Triệu đồng</i>
Bằng VND	5.725.783	4.151.067
Bằng ngoại tệ	-	463.500
	<b>5.725.783</b>	<b>4.614.567</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 <i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	17.114.583	18.254.442
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>17.114.583</b>	<b>18.254.442</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

**8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

**8.1 Chứng khoán nợ**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	493.214	1.571.141
	<u>493.214</u>	<u>1.571.141</u>
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	(4.549)
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	(4.549)
	<u>493.214</u>	<u>1.566.592</u>

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

	2020 Triệu đồng	2019 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ/năm	4.549	38.329
Hoàn nhập trong kỳ/năm (Thuyết minh số 30)	(4.549)	(33.780)
Số dư cuối kỳ/năm	<u>-</u>	<u>4.549</u>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Chứng khoán nợ Đã niêm yết	<u>493.214</u>	<u>1.571.141</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

	Tổng giá trị hợp đồng (tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		Giá trị thuần Triệu đồng
		Dòng tiền vào	Dòng tiền ra	
		Triệu đồng	Triệu đồng	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020</b>				
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>62.330.973</b>	<b>61.820.905</b>	<b>(62.106.078)</b>	<b>(285.173)</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	5.660.822	5.657.466	(5.602.537)	54.929
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	56.670.151	56.163.439	(56.503.541)	(340.102)
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>70.770.746</b>	<b>30.611.636</b>	<b>(30.466.288)</b>	<b>145.348</b>
	<b>133.101.719</b>	<b>92.432.541</b>	<b>(92.572.366)</b>	<b>(139.825)</b>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>				
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>53.821.526</b>	<b>53.597.926</b>	<b>(53.646.984)</b>	<b>(49.058)</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	8.653.712	8.650.955	(8.542.072)	108.883
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	45.167.814	44.946.971	(45.104.912)	(157.941)
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>5.442.266</b>	<b>2.851.038</b>	<b>(2.847.650)</b>	<b>3.388</b>
	<b>59.263.792</b>	<b>56.448.964</b>	<b>(56.494.634)</b>	<b>(45.670)</b>

### 10. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Ngày 31 tháng 12 năm 2019	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	270.633.257	93,07	237.902.129	92,50
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	246.532	0,08	137.060	0,05
Các khoản trả thay khách hàng	30.083	0,01	131	0,00
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	268.439	0,09	362.045	0,14
Cấp tín dụng khác	19.637.775	6,75	18.782.594	7,31
	<b>290.816.086</b>	<b>100</b>	<b>257.183.959</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG** (tiếp theo)

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

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	265.902.470	236.147.780
Nợ cần chú ý	14.989.428	12.238.635
Nợ dưới tiêu chuẩn	6.024.814	5.447.770
Nợ nghi ngờ	1.823.719	1.311.426
Nợ có khả năng mất vốn	2.075.655	2.038.348
	<b>290.816.086</b>	<b>257.183.959</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
Nợ ngắn hạn	102.019.331	89.235.058
Nợ trung hạn	126.492.661	110.887.144
Nợ dài hạn	62.304.094	57.061.757
	<b>290.816.086</b>	<b>257.183.959</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Ngày 31 tháng 12 năm 2019	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	1.684.444	0,58	1.922.461	0,75
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	301.867	0,10	412.867	0,16
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	152.910	0,05	27.830	0,01
Công ty TNHH khác	53.620.556	18,44	41.273.951	16,05
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 trong Điều lệ	154.507	0,05	269.930	0,10
Công ty cổ phần khác	71.371.808	24,54	61.696.189	24,00
Doanh nghiệp tư nhân	529.038	0,18	440.954	0,17
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	316.962	0,11	114.211	0,04
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	82.984	0,03	60.566	0,02
Hộ kinh doanh, cá nhân	162.599.837	55,91	150.954.341	58,90
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	-	0,00	9.808	0,00
Khác	1.173	0,00	851	0,00
	<b>290.816.086</b>	<b>100</b>	<b>257.183.959</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Ngày 31 tháng 12 năm 2019	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.786.880	1,30	1.224.901	0,48
Khai khoáng	927.374	0,32	872.775	0,34
Công nghiệp chế biến, chế tạo	14.266.805	4,91	12.299.785	4,78
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	2.803.150	0,96	2.500.209	0,97
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	181.272	0,06	204.229	0,08
Xây dựng	24.703.820	8,49	21.607.181	8,40
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	31.836.141	10,95	29.559.991	11,50
Vận tải kho bãi	5.899.292	2,03	7.286.253	2,83
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	10.017.665	3,44	9.809.042	3,81
Thông tin và truyền thông	234.725	0,08	345.026	0,13
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	7.430.985	2,56	5.749.920	2,24
Hoạt động kinh doanh bất động sản	36.924.235	12,70	24.361.962	9,48
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	456.384	0,16	565.941	0,22
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.087.771	0,37	1.476.380	0,57
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	3.970	0,00	6.433	0,00
Giáo dục và đào tạo	141.609	0,05	237.645	0,09
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	94.361	0,03	61.958	0,02
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	106.138	0,04	293.082	0,11
Hoạt động dịch vụ khác	535.206	0,18	423.702	0,16
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	113.042.970	38,88	110.975.275	43,16
Cho vay cá nhân để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	36.334.720	12,49	27.319.010	10,63
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	613	0,00	3.259	0,00
	<b>290.816.086</b>	<b>100</b>	<b>257.183.959</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Dự phòng chung	2.068.040	1.920.435
Dự phòng cụ thể	2.428.644	2.163.659
	<b>4.496.684</b>	<b>4.084.094</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i>	<i>Tổng cộng</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ/năm	1.920.435	2.163.659	4.084.094
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/năm (Thuyết minh số 35)	147.605	14.471.773	14.619.378
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(14.206.788)	(14.206.788)
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>2.068.040</b>	<b>2.428.644</b>	<b>4.496.684</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ/năm kế toán kết thúc ngày 31 tháng 12 kỳ/năm 2019 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i>	<i>Tổng cộng</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ/năm	1.525.190	2.041.583	3.566.773
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/năm (Thuyết minh số 35)	395.245	12.292.807	12.688.052
Thay đổi dự phòng do mua lại nợ từ VAMC	-	408.387	408.387
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(12.579.118)	(12.579.118)
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>1.920.435</b>	<b>2.163.659</b>	<b>4.084.094</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 12. HOẠT ĐỘNG MUA BÁN NỢ

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Mua nợ bằng VND	260.232	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(1.952)	-
	<u>258.280</u>	<u>-</u>

Giá trị gốc, lãi của các khoản nợ đã mua như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Nợ gốc đã mua	260.232	-
Lãi của khoản nợ đã mua và chênh lệch giá mua nợ	-	-
	<u>260.232</u>	<u>-</u>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	260.232	-
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<u>260.232</u>	<u>-</u>

Thay đổi dự phòng rủi ro mua nợ như sau:

	2020 Triệu đồng	2019 Triệu đồng
Số đầu kỳ/năm	-	-
Trích lập/ (hoàn nhập) trong kỳ/năm (thuyết minh số 35)	1.952	-
Số cuối kỳ/năm	<u>1.952</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>75.944.547</b>	<b>67.771.550</b>
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	33.571.272	28.659.332
Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	10.568.514	24.889.488
- Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	2.431.485	4.284.703
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	31.804.761	14.222.730
<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>75.959.904</b>	<b>67.786.907</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>(328.813)</b>	<b>(151.873)</b>
Dự phòng chung	(313.062)	(125.008)
Dự phòng giảm giá	(15.751)	(26.865)
	<b>75.631.091</b>	<b>67.635.034</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 2020 là 2.775.000 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2019: 9.610.000 triệu đồng).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng không có số dư trái phiếu được bán và cam kết mua lại (31 tháng 12 năm 2019: 800.000 triệu đồng).

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	36.002.757	32.944.035
Trái phiếu chưa niêm yết (Thuyết minh số 13.4)	34.454.762	23.043.344
Chứng khoán nợ khác chưa niêm yết	5.487.028	11.784.171
Chứng khoán vốn niêm yết	15.357	15.357
	<b>75.959.904</b>	<b>67.786.907</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ	854.344	1.094.329

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Đã niêm yết	854.344	1.094.329

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

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 kỳ/năm 2020 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán Triệu đồng	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu kỳ/năm	151.873	-	151.873
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/năm	176.940	-	176.940
Trong đó:			
Chứng khoán khác (Thuyết minh số 31)	176.940	-	176.940
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>328.813</b>	<b>-</b>	<b>328.813</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong kỳ/năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 kỳ/năm 2019 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán Triệu đồng	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu kỳ/năm	265.319	790.355	1.055.674
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ/năm	(113.446)	999.326	885.880
Trong đó:			
Trái phiếu đặc biệt (Thuyết minh số 35)	-	999.326	999.326
Chứng khoán khác (Thuyết minh số 31)	(113.446)	-	(113.446)
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro	-	(1.789.681)	(1.789.681)
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>151.873</b>	<b>-</b>	<b>151.873</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**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 kỳ/năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	34.454.762	23.043.344
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>34.454.762</b>	<b>23.043.344</b>

**14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Ngày 31 tháng 12 năm 2019	
	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu %	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu %
<b>Đầu tư vào tổ chức kinh tế</b>				
Công ty Cổ phần Vận tải ITRACO	21	0,64	21	0,64
Công ty Cổ phần Đồng Xuân	5.000	10,00	5.000	10,00
Công ty Cổ phần Đào tạo và Tư vấn Ngân hàng	371	5,29	371	5,29
Công ty Cổ phần Thông tin tín dụng	3.934	3,28	3.934	3,28
Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES	44.000	11,00	44.000	11,00
Công ty Cổ phần Cảng Sài Gòn	185.276	7,44	185.276	7,44
	<b>238.602</b>		<b>238.602</b>	
<b>Dự phòng đầu tư dài hạn khác</b>	<b>(21)</b>		<b>(74.177)</b>	
	<b>238.581</b>		<b>164.425</b>	

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

	2020 Triệu đồng	2019 Triệu đồng
Số đầu kỳ/năm (Hoàn nhập)/Trích lập trong kỳ/năm (Thuyết minh số 34)	74.177	36.948
	(74.156)	37.229
<b>Số cuối kỳ/năm</b>	<b>21</b>	<b>74.177</b>

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

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

#### 15.1 Tài sản cố định hữu hình

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

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Máy móc thiết bị Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị dụng cụ quản lý Triệu đồng	Tài sản cố định khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu kỳ/năm	1.017.313	998.506	162.427	127.345	74.517	2.380.108
Mua trong kỳ/năm	-	10.698	12.282	341	-	23.321
Tặng khác	-	44.666	-	6.084	825	51.575
Thanh lý, nhượng bán	(683)	(25.164)	(18.039)	(6.947)	(6.030)	(56.863)
Số dư cuối kỳ/năm	1.016.630	1.028.706	156.670	126.823	69.312	2.398.141
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>						
Số dư đầu kỳ/năm	67.409	710.028	112.967	88.244	58.770	1.037.418
Khấu hao trong kỳ/năm	26.340	127.333	15.861	22.799	9.249	201.582
Thanh lý, nhượng bán	(479)	(25.132)	(14.457)	(6.924)	(6.030)	(53.022)
Số dư cuối kỳ/năm	93.270	812.229	114.371	104.119	61.989	1.185.978
<b>Giá trị còn lại</b>						
Số dư đầu kỳ/năm	949.904	288.478	49.460	39.101	15.747	1.342.690
Số dư cuối kỳ/năm	923.360	216.477	42.299	22.704	7.323	1.212.163

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 694.034 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2019: 611.069 triệu đồng).



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH (tiếp theo)

### 15.2 Tài sản cố định vô hình

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

	<i>Quyền sử dụng đất</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu kỳ/năm	69.147	1.033.336	1.102.483
Mua trong kỳ/năm	-	2.214	2.214
Tặng khác	-	251.041	251.041
Thanh lý	(4.020)	-	(4.020)
Số dư cuối kỳ/năm	<u>65.127</u>	<u>1.286.591</u>	<u>1.351.718</u>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu kỳ/năm	868	521.333	522.201
Hao mòn trong kỳ/năm	-	178.850	178.850
Số dư cuối kỳ/năm	<u>868</u>	<u>700.183</u>	<u>701.051</u>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu kỳ/năm	68.279	512.003	580.282
Số dư cuối kỳ/năm	<u>64.259</u>	<u>586.408</u>	<u>650.667</u>

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 257.826 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2019: 194.190 triệu đồng).

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

### 16.1 Các khoản phải thu

	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2020</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2019</i> <i>Triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	138.461	201.443
Các khoản phải thu bên ngoài	17.195.533	16.550.647
- <i>Phải thu về thu tín dụng trả chậm</i>	13.990.996	13.260.870
- <i>Ký quỹ và khoản phải thu hợp đồng tương lai Trái phiếu Chính phủ</i>	44.371	20.323
- <i>Đặt cọc theo các hợp đồng kinh tế</i>	731.258	741.912
- <i>Tài sản có rủi ro tín dụng</i>	113.676	33.000
- <i>Phải thu về hoạt động thanh toán</i>	178.424	326.812
- <i>Tạm ứng nhà cung cấp</i>	115.979	141.023
- <i>Các khoản phải thu bên ngoài khác</i>	2.020.829	2.026.707
Mua sắm tài sản cố định	74.288	171.842
Xây dựng cơ bản dở dang	1.069	1.528
	<u>17.409.351</u>	<u>16.925.460</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)**

**16.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)**

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	113.676	33.000
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>113.676</b>	<b>33.000</b>

**16.2 Các khoản lãi, phí phải thu**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Lãi phải thu từ tiền gửi	4.320	13.818
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	1.868.688	2.029.342
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	2.783.162	3.657.957
Lãi phải thu từ bán nợ	3.834	-
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	210.656	203.526
Phí phải thu	166.176	127.734
	<b>5.036.836</b>	<b>6.032.377</b>

**16.3 Tài sản Có khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Vật liệu	12.242	8.863
Chi phí trả trước chờ phân bổ	1.893.821	2.238.162
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	439.839	533.678
- Trong đó: Bất động sản	439.839	533.678
	<b>2.345.902</b>	<b>2.780.703</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)**

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

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

	2020 <i>Triệu đồng</i>	2019 <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ/năm	28.643	25.484
Trích lập dự phòng rủi ro trong kỳ/năm	11.635	4.137
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trích lập dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng (Thuyết minh số 35)</i>	308	248
<i>Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 34)</i>	11.327	3.889
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(978)
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>40.278</b>	<b>28.643</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
Dự phòng rủi ro tín dụng	555	248
- <i>Dự phòng chung</i>	556	248
Dự phòng rủi ro nợ phải thu khó đòi	39.723	28.395
	<b>40.278</b>	<b>28.643</b>

Kỳ kế toán năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng và các công ty con không có nợ phải thu không có khả năng thu hồi đã xử lý tài chính (kỳ kế toán năm kết thúc cùng ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 978 triệu đồng).

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
<b>Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>13.780</b>	<b>19.492</b>
Vay khác	13.780	19.492
<b>Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước</b>	<b>440</b>	<b>-</b>
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	440	-
	<b>14.220</b>	<b>19.492</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

**18.1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	7.694	118.996
Bằng VND	7.674	118.973
Bằng ngoại tệ	20	23
Tiền gửi có kỳ hạn	9.363.750	12.025.375
Bằng VND	8.324.250	11.909.500
Bằng ngoại tệ	1.039.500	115.875
	<b>9.371.444</b>	<b>12.144.371</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
Phải trả về nghiệp vụ thu tín dụng trả chậm	14.097.551	13.392.568
Vay các Tổ chức tài chính, Tổ chức tín dụng khác	33.042.287	25.331.050
Bằng VND	9.259.665	6.552.872
Bằng ngoại tệ (i)	23.782.622	18.778.178
	<b>47.139.838</b>	<b>38.723.618</b>

(i) Bao gồm 318,1 triệu USD tương đương 7.347.290 triệu đồng vốn vay từ Công ty Tài chính Quốc tế IFC (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 51 triệu USD tương đương 1.184.648 triệu đồng)

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i>
Đến 6 tháng	8.500.000	5.618.462
Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	15.772.600	10.590.000
Từ trên 12 tháng đến 5 năm	8.693.581	9.080.686
Từ trên 5 năm trở lên	76.106	41.902
	<b>33.042.287</b>	<b>25.331.050</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	35.489.592	27.675.110
- Bằng VND	34.143.854	25.884.855
- Bằng ngoại tệ	1.345.738	1.790.255
Tiền gửi có kỳ hạn	197.028.362	185.579.451
- Bằng VND	194.804.424	183.069.112
- Bằng ngoại tệ	2.223.938	2.510.339
Tiền gửi vốn chuyên dùng	39.290	21.406
- Bằng VND	11.598	16.932
- Bằng ngoại tệ	27.692	4.474
Tiền ký quỹ	870.709	673.601
- Bằng VND	783.043	617.204
- Bằng ngoại tệ	87.666	56.397
	<b>233.427.953</b>	<b>213.949.568</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Ngày 31 tháng 12 năm 2019	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	2.915.349	1,25	2.663.269	1,24
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	1.641.028	0,70	1.219.309	0,57
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	119.481	0,05	586.735	0,27
Công ty TNHH khác	26.591.293	11,39	30.285.397	14,16
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	4.292.174	1,84	3.485.615	1,63
Công ty cổ phần khác	71.222.321	30,51	36.824.109	17,21
Công ty hợp danh	7.499	0,00	3.567	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	33.154	0,01	49.893	0,02
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.261.113	0,54	674.667	0,32
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	514.857	0,22	15.492	0,01
Hộ kinh doanh, cá nhân	121.299.803	51,96	134.882.868	63,05
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	3.364.262	1,44	3.167.201	1,48
Khác	165.619	0,09	91.446	0,04
	<b>233.427.953</b>	<b>100</b>	<b>213.949.568</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND từ Dự án Hỗ trợ phát triển chính thức (ODA)	187.156	291.823

**21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Dưới 12 tháng	6.283.399	4.594.094
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	54.893.029	51.911.198
Từ 5 năm trở lên	1.669.060	1.094.431
	<b>62.845.488</b>	<b>57.599.723</b>

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

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	520.237	1.331.089
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức	30.134.841	31.033.077
Trái phiếu (*)	32.190.410	25.235.557
	<b>62.845.488</b>	<b>57.599.723</b>

(\*) Bao gồm 300 triệu USD tương đương 6.930.000 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2019: 300 triệu USD tương đương 6.952.900 triệu đồng) trái phiếu quốc tế có kỳ hạn 36 tháng, phát hành ngày 17 tháng 7 năm 2019.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

**22.1 Các khoản lãi, phí phải trả**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 <i>Triệu đồng</i>
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	2.172.210	1.563.223
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	1.822.942	3.679.660
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	2.066.918	2.239.382
Lãi phải trả từ vay các Tổ chức tài chính, Tổ chức tín dụng khác	193.430	263.717
Lãi phải trả từ hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	196.499	165.027
Phí phải trả	781	810
	<b>6.452.780</b>	<b>7.911.819</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 <i>Triệu đồng</i>
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>	<b>757.681</b>	<b>545.858</b>
Phải trả nhân viên	757.681	545.858
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>	<b>5.896.640</b>	<b>3.762.442</b>
Các khoản khách hàng trả trước	984.922	400.767
Doanh thu chờ phân bổ	343.963	203.647
Các khoản treo chờ chuyển tiền	269.657	178.979
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước (Thuyết minh số 23)	1.345.951	623.482
Phải trả về hoạt động thanh toán	783.746	751.548
Phải trả nhà cung cấp	7.942	98.070
Các khoản phải trả khác	2.160.459	1.505.949
	<b>6.654.321</b>	<b>4.308.300</b>

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

	<i>Số dư đầu Triệu đồng</i>	<i>Phát sinh trong kỳ/năm</i>		<i>Số dư cuối Triệu đồng</i>
		<i>Số phải nộp Triệu đồng</i>	<i>Số đã nộp Triệu đồng</i>	
Thuế giá trị gia tăng	47.186	365.248	(363.416)	49.018
Thuế thu nhập doanh nghiệp	486.647	2.605.695	(1.923.141)	1.169.201
Thuế khác	89.649	681.440	(643.357)	127.732
	<b>623.482</b>	<b>3.652.383</b>	<b>(2.929.914)</b>	<b>1.345.951</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

### 23.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Ngân hàng và các công ty con 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 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 thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

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

	2020 <i>Triệu đồng</i>	2019 <i>Triệu đồng</i>
Lợi nhuận thuần trước thuế <i>Cộng/(Trừ)</i>	13.019.455	10.324.161
- Thu nhập không chịu thuế	(5.013)	(2.634)
- Chi phí không được khấu trừ	12.748	5.765
- Điều chỉnh chi phí do hợp nhất báo cáo tài chính	277	(8.714)
- Các khoản điều chỉnh khác	(65.068)	-
<b>Thu nhập chịu thuế ước tính trong kỳ/năm</b>	<b>12.962.399</b>	<b>10.318.578</b>
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất hiện hành	2.592.480	2.063.715
Điều chỉnh số thuế phải nộp các kỳ/năm trước	13.215	183
<b>Chi phí thuế TNDN trong kỳ/năm</b>	<b>2.605.695</b>	<b>2.063.898</b>
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ/năm	486.647	688.000
Thuế TNDN đã trả trong kỳ/năm	(1.923.141)	(2.265.251)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối kỳ/năm</b>	<b>1.169.201</b>	<b>486.647</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 GIỮA (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD-HN

**24. VỐN VÀ CÁC QUỸ**

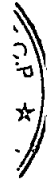
**24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu**

	Vốn điều lệ	Thặng dư	Quỹ dự trữ	Quỹ dự phòng tài	Quỹ đầu tư	Lợi nhuận	Cổ phiếu	Tổng cộng
	Triệu đồng	vốn cổ phần	bổ sung	phòng tài	phát triển	chưa phân	quỹ	Triệu đồng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	phôi	Triệu đồng	Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2019	25.299.680	1.289.001	703.949	2.465.423	2.296.507	5.187.230	(2.491.721)	34.750.069
Lợi nhuận thuần trong kỳ/năm	-	-	-	-	-	8.260.263	-	8.260.263
Chuyển từ quỹ đầu tư phát triển về lợi nhuận chưa phân phối để tăng vốn	-	-	-	-	(2.800.184)	2.800.184	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	412.577	825.001	3.204.132	(4.441.710)	-	-
Mua lại cổ phiếu làm cổ phiếu quỹ (*)	-	-	-	-	-	-	(1.109.703)	(1.109.703)
Phí mua lại cổ phiếu (*)	-	(596.281)	-	-	-	-	(887)	(887)
Phát hành ESOP từ cổ phiếu quỹ (**)	-	-	-	-	-	-	906.281	310.000
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	25.299.680	692.720	1.116.526	3.290.424	2.700.455	11.805.967	(2.696.030)	42.209.742
Lợi nhuận thuần trong kỳ/năm	-	-	-	-	-	10.413.760	-	10.413.760
Trích lập các quỹ	-	-	520.702	1.041.350	3.242.311	(4.804.363)	-	-
Phát hành cổ phiếu theo ESOP từ cổ phiếu quỹ (***)	-	(326.993)	-	-	-	-	496.993	170.000
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	25.299.680	365.727	1.637.228	4.331.774	5.942.766	17.415.364	(2.199.037)	52.793.502

(\*) Ngân hàng đã mua lại 50 triệu cổ phiếu để làm cổ phiếu quỹ từ lợi nhuận để lại theo Nghị quyết của Hội đồng quản trị số 756/2019/NQ-HĐQT ngày 4 tháng 9 năm 2019.

(\*\*) Ngân hàng phát hành 31 triệu cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên VPBank (ESOP), với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 1101/2019/NQ-HĐQT ngày 17 tháng 12 năm 2019 và Công văn số 7643/UBCK-QLCB ngày 23 tháng 12 năm 2019 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

(\*\*\*) Ngân hàng phát hành 17 triệu cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên (ESOP) với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 1303/2020/NQ-HĐQT ngày 17 tháng 12 năm 2020 và Công văn số 7548/UBCK-QLCB ngày 25 tháng 12 năm 2020 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

**24. VỐN VÀ CÁC QUỸ (tiếp theo)**

**24.2 Vốn cổ phần**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Ngày 31 tháng 12 năm 2019	
	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.529.967.966	25.299.680	2.529.967.966	25.299.680
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	2.529.967.966	25.299.680	2.529.967.966	25.299.680
- Cổ phiếu phổ thông	2.529.967.966	25.299.680	2.529.967.966	25.299.680
Số lượng cổ phiếu đã được mua lại làm cổ phiếu quỹ	(75.219.600)	(752.196)	(92.219.600)	(922.196)
- Cổ phiếu phổ thông	(75.219.600)	(752.196)	(92.219.600)	(922.196)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	2.454.748.366	24.547.484	2.437.748.366	24.377.484
- Cổ phiếu phổ thông	2.454.748.366	24.547.484	2.437.748.366	24.377.484

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

**25. THU NHẬP TRÊN CỔ PHIẾU**

	2020	2019
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (Triệu đồng)	10.413.760	8.260.263
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong năm (Cổ phiếu)	2.438.073.503	2.446.583.790
<b>Thu nhập cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>	<b>4.271</b>	<b>3.376</b>

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

	2020 <i>Triệu đồng</i>	2019 <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	129.584	278.402
Thu nhập lãi cho vay	44.937.133	43.794.531
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	5.615.740	3.818.441
- <i>Lãi thu từ chứng khoán kinh doanh</i>	9.200	156.087
- <i>Lãi thu từ chứng khoán đầu tư</i>	5.606.540	3.662.354
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	219.382	207.538
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua nợ	5.309	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.454.619	1.775.872
	<b>52.361.767</b>	<b>49.874.784</b>

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

	2020 <i>Triệu đồng</i>	2019 <i>Triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	13.206.994	12.393.078
Trả lãi tiền vay	1.630.137	1.667.526
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	4.471.532	4.412.326
Chi phí hoạt động tín dụng khác	707.281	731.393
	<b>20.015.944</b>	<b>19.204.323</b>

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

	2020 <i>Triệu đồng</i>	2019 <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	6.166.753	5.487.466
Thu từ dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	1.016.825	742.934
Thu từ dịch vụ tư vấn	312.479	276.088
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	2.574.493	2.909.136
Thu khác	2.262.956	1.559.308
Chi phí hoạt động dịch vụ	(2.810.626)	(2.695.846)
Chi về dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(248.284)	(202.742)
Dịch vụ tư vấn	(16.767)	(22.327)
Hoa hồng môi giới	(1.363.950)	(1.660.649)
Chi khác	(1.181.625)	(810.128)
	<b>3.356.127</b>	<b>2.791.620</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

**29. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>2.510.174</b>	<b>750.098</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.333.948	256.167
Thu từ kinh doanh vàng	89.245	40.363
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.086.981	453.568
<b>Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(2.817.381)</b>	<b>(966.977)</b>
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(710.323)	(168.219)
Chi về kinh doanh vàng	(110.336)	(45.313)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.996.722)	(753.445)
	<b><u>(307.207)</u></b>	<b><u>(216.879)</u></b>

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

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	254.201	409.574
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(32.284)	(158.509)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh số 8.1</i> )	4.549	33.780
	<b><u>226.466</u></b>	<b><u>284.845</u></b>

**31. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.566.158	793.712
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(218.487)	(103.999)
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư ( <i>Thuyết minh số 13.3</i> )	(176.940)	113.446
	<b><u>1.170.731</u></b>	<b><u>803.159</u></b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

**32. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>3.441.951</b>	<b>2.682.220</b>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	911.497	298.450
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	2.128.240	1.864.821
Thu từ thanh lý tài sản cố định	17.853	13.533
Thu từ thanh lý tài sản khác	93.608	62.704
Thu từ hoạt động mua bán nợ	37.579	215.905
Thu từ phạt vi phạm hợp đồng	280	26.727
Thu nhận hỗ trợ và thu nhập khác	252.894	200.080
<b>Chi phí cho hoạt động khác</b>	<b>(1.205.790)</b>	<b>(662.555)</b>
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(816.609)	(345.770)
Chi về thanh lý tài sản cố định	-	(106)
Chi về thanh lý tài sản khác	(78.881)	(47.379)
Chi khác	(310.300)	(269.300)
	<b>2.236.161</b>	<b>2.019.665</b>

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

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	5.013	2.634
	<b>5.013</b>	<b>2.634</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 34. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	2020 <i>Triệu đồng</i>	2019 <i>Triệu đồng</i>
<b>Chi phí thuế, lệ phí và phí</b>	<b>4.170</b>	<b>3.105</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>6.699.495</b>	<b>7.327.257</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi lương và phụ cấp	6.068.496	6.475.561
Các khoản chi đóng góp theo lương	367.073	503.654
Chi trợ cấp	116.172	174.463
Chi khác	147.754	173.579
<b>Chi về tài sản</b>	<b>1.549.971</b>	<b>1.583.073</b>
<i>Trong đó:</i>		
Khấu hao tài sản cố định	380.432	373.782
Chi thuê tài sản	738.017	795.468
<b>Chi cho hoạt động quản lý công vụ</b>	<b>1.306.159</b>	<b>1.628.565</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi công tác phí	28.058	62.882
<b>(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng rủi ro khác</b>	<b>(62.829)</b>	<b>41.118</b>
- (Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng đầu tư dài hạn ( <i>Thuyết minh số 14</i> )	(74.156)	37.229
- (Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi ( <i>Thuyết minh số 16.4</i> )	11.327	3.889
<b>Chi phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b>	<b>205.015</b>	<b>182.383</b>
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>1.690.040</b>	<b>1.578.217</b>
	<b>11.392.021</b>	<b>12.343.718</b>

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

	2020 <i>Triệu đồng</i>	2019 <i>Triệu đồng</i>
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay khách hàng ( <i>Thuyết minh số 11</i> )	14.619.378	12.688.052
Chi phí dự phòng trái phiếu VAMC ( <i>Thuyết minh số 13.3</i> )	-	999.326
Chi phí dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ ( <i>Thuyết minh số 12</i> )	1.952	-
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho tài sản cố rủi ro tín dụng khác ( <i>Thuyết minh số 16.4</i> )	308	248
	<b>14.621.638</b>	<b>13.687.626</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 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 2020 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	3.282.556	2.459.321
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5.779.610	3.454.138
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	2.440.225	1.843.111
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi	11.388.800	13.639.875
	<b>22.891.191</b>	<b>21.396.445</b>

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

	2020 Triệu đồng	2019 Triệu đồng
<b>I. Tổng số nhân viên bình quân (người)</b> (Chỉ bao gồm các nhân viên chính thức)	<b>24.037</b>	<b>27.256</b>
<b>II. Thu nhập của nhân viên (Triệu đồng)</b>		
1. Tổng quỹ lương	5.799.883	6.192.146
2. Thu nhập khác	283.485	453.813
3. Tổng thu nhập (1+2)	6.083.368	6.645.959
4. Tiền lương bình quân tháng	20,11	18,93
5. Thu nhập bình quân tháng	21,09	20,32

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 31 tháng 12	Ngày 31 tháng 12
	năm 2020	năm 2019
	Triệu đồng	Triệu đồng
Bất động sản	361.660.948	257.378.298
Động sản	47.726.263	46.072.338
Giấy tờ có giá	197.136.412	136.670.840
Các tài sản đảm bảo khác	245.421.626	213.704.886
	<b>851.945.249</b>	<b>653.826.362</b>

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

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 31 tháng 12	Ngày 31 tháng 12
	năm 2020	năm 2019
	Triệu đồng	Triệu đồng
Giấy tờ có giá	1.997.296	979.728

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

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

	Ngày 31 tháng 12	Ngày 31 tháng 12
	năm 2020	năm 2019
	Triệu đồng	Triệu đồng
Giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố	3.075.000	9.710.000
Giấy tờ có giá bán và cam kết mua lại	-	800.000
Tài sản khác đưa đi thế chấp, cầm cố	21.680.226	29.821.105
	<b>24.755.226</b>	<b>40.331.105</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

**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 kỳ/năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020			Ngày 31 tháng 12 năm 2019		
	Triệu đồng			Triệu đồng		
	Giá trị theo hợp đồng - gộp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuần	Giá trị theo hợp đồng - gộp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuần
Bảo lãnh vay vốn	33.721	-	33.721	25.262	-	25.262
Cam kết giao dịch hối đoái	122.301.777	-	122.301.777	101.257.412	-	101.257.412
- Cam kết mua ngoại tệ	2.243.568	-	2.243.568	1.577.709	-	1.577.709
- Cam kết bán ngoại tệ	6.932.263	-	6.932.263	1.716.899	-	1.716.899
- Cam kết giao dịch hoán đổi ngoại tệ	113.125.946	-	113.125.946	97.962.804	-	97.962.804
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	22.194.102	(298.876)	21.895.226	22.201.501	(84.788)	22.116.713
Bảo lãnh khác	17.456.794	(571.833)	16.884.961	16.745.678	(588.813)	16.156.865
Cam kết khác	263.281.970	-	263.281.970	140.437.112	-	140.437.112
- Trong đó: hạn mức tín dụng chưa sử dụng có thể hủy ngang	141.928.441	-	141.928.441	125.616.310	-	125.616.310

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Trong quá trình hoạt động kinh doanh thông thường, Ngân hàng và các công ty con 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 và các công ty con nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
  - ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng và các công ty con (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 và các công ty con;
  - ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng và các công ty con;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng và các công ty con là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Điều hành của Ngân hàng và các công ty con;
- (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>2020</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>2019</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 Chi phí nhận tiền gửi	(94.112) (1.898)	(121.497) (2.024)

Các khoản phải thu, phải trả trọng yếu với các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Giao dịch</i>	<i>Phải thu/Phải trả</i>	
		<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2020</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2019</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	(31.851)	(82.306)

Ngoài ra, Ngân hàng và các công ty con không có các giao dịch, các khoản phải thu, phải trả trọng yếu nào khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày với các bên liên quan.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. 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/năm như sau:

	<i>Trong nước</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Tổng dư nợ cho vay khách hàng và cấp tín dụng cho các TCTD khác	296.802.101	-	296.802.101
Tổng huy động	318.236.219	34.749.880	352.986.099
Các cam kết tín dụng và bảo lãnh khác	38.813.908	-	38.813.908
Các công cụ tài chính phái sinh	127.895	11.930	139.825
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán	77.307.462	-	77.307.462

#### 42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

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

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

##### **Khung quản lý rủi ro**

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

### 42.1 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 hợp nhất. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết bảo lãnh, thư tín dụng chứng từ và các công cụ tài chính phái sinh.

#### *Quản lý rủi ro tín dụng*

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

### 42.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

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

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

	<i>Chưa quá hạn</i>	<i>Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá</i>	<i>Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng</i>	<i>Tổng cộng</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác	19.554.808	-	-	19.554.808
- Tiền gửi tại TCTD khác	13.829.025	-	-	13.829.025
- Cấp tín dụng cho các TCTD khác	5.725.783	-	-	5.725.783
Chứng khoán kinh doanh	493.214	-	-	493.214
Cho vay khách hàng và mua nợ	266.162.702	3.799.839	21.113.777	291.076.318
Chứng khoán đầu tư	76.814.248	-	-	76.814.248
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	75.959.904	-	-	75.959.904
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	854.344	-	-	854.344
Tài sản Có khác	24.734.415	-	57.674	24.792.089
<b>Tổng cộng</b>	<b>387.759.387</b>	<b>3.799.839</b>	<b>21.171.451</b>	<b>412.730.677</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 2020, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

Các tài sản quá hạn của Ngân hàng được phân loại theo từng đối tác có rủi ro tín dụng theo phương pháp định lượng được hướng dẫn theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN và Thông tư số 48/2019/TT-BTC.

Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá là do Ngân hàng và các công ty con đang nắm giữ các tài sản đảm bảo đủ bù đắp các tổn thất tín dụng theo quy định hiện hành hoặc tài sản tài chính quá hạn nhưng chưa cần trích lập dự phòng theo quy định của pháp luật.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

### 42.2 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.

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

Văn bản về quy định xác định và phê duyệt hạn mức giao dịch của Ngân hàng đối với khách hàng là định chế tài chính đã được sửa đổi và ban hành bởi Hội đồng quản trị, trong đó đưa ra quy định để xác định hạn mức cho các giao dịch có yếu tố rủi ro thị trường và rủi ro đối tác, đảm bảo tất cả mọi yếu tố rủi ro đều được cân nhắc trong quá trình cấp hạn mức cho đối tác.

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

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

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

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

B05.TC.TD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

##### (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 2020:

	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Thời hạn định lại lãi suất					Tổng cộng Triệu đồng
			Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
			Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	3.282.556	-	-	-	-	3.282.556	
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	5.779.610	-	-	-	-	5.779.610	
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - gộp	-	15.308.286	3.423.581	249.017	527.305	46.619	19.554.808	
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	-	493.214	-	-	-	-	493.214	
Cho vay khách hàng - gộp	12.709.634	177.714.268	28.106.701	18.688.678	23.168.807	867.574	291.076.318	
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	15.357	13.888.949	4.535.499	1.861.143	24.692.444	76.814.248	
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	238.602	-	-	-	-	238.602	
Tài sản cố định	-	1.862.830	-	-	-	-	1.862.830	
Tài sản Có khác - gộp	57.674	24.734.415	-	-	-	-	24.792.089	
<b>Tổng tài sản</b>	<b>12.767.308</b>	<b>30.133.760</b>	<b>45.419.231</b>	<b>23.473.194</b>	<b>25.557.255</b>	<b>48.110.241</b>	<b>423.894.275</b>	
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam	-	440	2.181	9.505	2.052	-	14.220	
Tiền gửi và vay các Tổ chức tài chính, Tổ chức tín dụng khác	-	-	14.962.643	5.505.517	13.573.612	962.500	56.511.282	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	67.327.936	49.778.500	26.133.313	5.071.019	233.427.953	
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	1.118.001	(240.880)	291	(921.212)	(87.616)	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	187.002	-	-	-	187.156	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	4.227.688	8.272.919	13.477.030	33.177.509	62.845.488	
Các khoản nợ khác	-	13.107.101	-	-	-	-	13.107.101	
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>13.107.541</b>	<b>87.825.451</b>	<b>63.325.561</b>	<b>53.186.298</b>	<b>38.289.816</b>	<b>366.233.025</b>	
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	12.767.308	17.026.219	(42.406.220)	(39.852.367)	(27.629.043)	9.820.425	57.661.250	
Mức chênh lệch cam với lãi suất ngoại bảng	-	-	23.084.985	38.582	2.658.691	(25.846.425)	-	
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	12.767.308	17.026.219	(19.321.235)	(39.813.785)	(24.970.352)	24.659.753	57.661.250	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

**(b) Rủi ro tiền tệ**

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

**Quản lý rủi ro tiền tệ**

Rủi ro tiền tệ được quản lý bằng các công cụ hạn mức cho trạng thái mở ngoại tệ cho từng loại ngoại tệ cũng như tổng trạng thái mở ngoại tệ. Ngân hàng 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 loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh số 47*.



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

B05/TCTD-HN

T.HUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

##### (b) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 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	389.308	118.784	26.310	602.790	1.137.192
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	225.934	-	-	225.934
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác - gộp	38.854	8.464.055	-	428.106	8.931.015
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	2.260	4.473.272	-	-	4.475.532
Tài sản Có khác - gộp	22.076	6.973.994	-	8.082	7.004.152
<b>Tổng tài sản</b>	<b>452.498</b>	<b>20.256.039</b>	<b>26.310</b>	<b>1.038.978</b>	<b>21.773.825</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các TCTC, TCTD khác	21.864	31.210.426	-	8.022	31.240.312
Tiền gửi của khách hàng	183.225	3.163.957	-	337.852	3.685.034
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	385.054	(22.976.731)	-	697.646	(21.894.031)
Phát hành giấy tờ có giá	-	6.906.025	-	-	6.906.025
Các khoản nợ khác	5.979	604.573	-	2.460	613.012
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>596.122</b>	<b>18.908.250</b>	<b>-</b>	<b>1.045.980</b>	<b>20.550.352</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>(143.624)</b>	<b>1.347.789</b>	<b>26.310</b>	<b>(7.002)</b>	<b>1.223.473</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>118.367</b>	<b>(4.807.062)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.688.695)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>(25.257)</b>	<b>(3.459.273)</b>	<b>26.310</b>	<b>(7.002)</b>	<b>(3.465.222)</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

### 42.2 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

#### (c) *Rủi ro thanh khoản*

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

#### *Quản lý rủi ro thanh khoản*

Ngân hàng thực hiện quản lý thanh khoản của toàn ngân hàng và theo từng loại tiền chính (VND, USD) theo cơ chế, quy trình điều tiết, giám sát và quản lý thanh khoản được quy định cụ thể trong Chính sách và các Quy định, Quy trình về Quản lý Thanh khoản. Theo đó, quản trị rủi ro thanh khoản của ngân hàng được thực hiện thông qua sự phối hợp chặt chẽ giữa 3 Khối là: Khối Tài chính, Khối Quản trị rủi ro và Khối Thị trường tài chính. Trong đó, Khối Thị trường tài chính có vai trò chủ đạo trong việc quản lý thanh khoản ngắn hạn và Khối Tài chính có vai trò chủ đạo trong việc quản lý thanh khoản dài hạn trên cơ sở phù hợp và tuân thủ với khẩu vị rủi ro, chỉ tiêu rủi ro, chiến lược và chính sách quản trị rủi ro thanh khoản do Khối Quản trị rủi ro chịu trách nhiệm xây dựng.

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

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

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

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

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

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

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

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

Bảng dưới đây trình bày thời gian đáo hạn của tài sản và nợ phải trả tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Quá hạn						Trong hạn				Tổng cộng Triệu đồng		
	Trên 3 tháng		Đến 3 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			
<b>Tài sản</b>													
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	3.282.556	-	-	-	-	-	-	-	-	3.282.556
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	-	5.779.610	-	-	-	-	-	-	-	-	5.779.610
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các Tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	-	13.446.287	8.175.781	(2.113.879)			46.619				19.554.808
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	-	-	-	493.214	-	-	-	-	-	-	-	-	493.214
Cho vay khách hàng - gộp	8.832.544	3.877.090	30.511.727	38.630.128	86.934.971	86.934.971	91.185.527	31.104.331	291.076.318				291.076.318
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	814.128	265.074	8.695.894	8.695.894	41.859.708	25.179.444	76.814.248				76.814.248
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	-	238.602	238.602				238.602
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	455.959	1.406.871	1.862.830				1.862.830
Tài sản Có khác - gộp	50.291	7.383	4.921.853	13.109.259	6.795.744	6.795.744	(92.441)		24.792.089				24.792.089
<b>Tổng tài sản</b>	<b>8.882.835</b>	<b>3.884.473</b>	<b>44.423.489</b>	<b>75.006.128</b>	<b>100.312.730</b>	<b>133.547.813</b>	<b>57.836.807</b>	<b>423.894.275</b>					
<b>Nợ phải trả</b>													
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam	-	-	482	2.181	11.557								14.220
Tiền gửi và vay các Tổ chức tài chính, Tổ chức tín dụng khác	-	-	9.772.419	16.616.258	24.811.544	5.303.320	7.741	56.511.282					56.511.282
Tiền gửi của khách hàng	-	-	85.115.886	67.237.736	76.002.013	5.071.019	(87.616)	233.427.953					233.427.953
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	3.691	91.376	200.211	(67.837)		139.825					139.825
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	22.741	21.755	120.615	22.045		187.156					187.156
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.703.759	4.227.688	21.749.949	33.177.510	986.582	62.845.488					62.845.488
Các khoản nợ khác	-	-	224.828	12.332.700	466.531	83.042		13.107.101					13.107.101
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88.421.822</b>	<b>109.951.678</b>	<b>123.362.420</b>	<b>43.589.099</b>	<b>908.006</b>	<b>366.233.025</b>					
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	<b>8.882.835</b>	<b>3.884.473</b>	<b>(43.998.333)</b>	<b>(34.945.550)</b>	<b>(23.049.690)</b>	<b>89.958.714</b>	<b>56.928.801</b>	<b>57.661.250</b>					

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

###### (d) Rủi ro giá cả thị trường khác

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng 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.

#### 43. 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 NHNN và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

##### Tài sản tài chính

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Tài sản tài chính (tiếp theo)

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

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

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

► *Các khoản cho vay và phải thu:*

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

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

► *Tài sản sẵn sàng để bán:*

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Nợ phải trả tài chính

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

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

► *Các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động 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 phân ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

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

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

Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán 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.

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

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động kinh doanh	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	3.282.556	-	3.282.556
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	5.779.610	-	5.779.610 (*)
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các Tổ chức tín dụng khác - gộp	-	19.554.808	-	19.554.808 (*)
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	493.214	-	-	493.214 (*)
Cho vay khách hàng - gộp	-	291.076.318	-	291.076.318 (*)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán - gộp	-	75.959.904	-	75.959.904 (*)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn - gộp	-	-	854.344	854.344 (*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	238.602	238.602 (*)
Tài sản tài chính khác	210.656	20.068.413	1.828.062	22.147.757 (*)
	<b>703.870</b>	<b>339.761.705</b>	<b>78.026.568</b>	<b>419.387.113</b>
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam	-	-	14.220	14.220 (*)
Tiền gửi và vay các Tổ chức tài chính, Tổ chức tín dụng khác	-	-	56.511.282	56.511.282 (*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	139.825	-	233.427.953	233.427.953 (*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	139.825 (*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	187.156	187.156 (*)
Các khoản nợ khác	196.499	-	62.845.488	62.845.488 (*)
	<b>336.324</b>	<b>-</b>	<b>363.422.699</b>	<b>10.633.099 (*)</b>
			<b>363.759.023</b>	

(\*) 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 44. 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.

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

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

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

Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản:	Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản
--	---



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**44. BÁO CÁO BỘ PHẬN** (tiếp theo)

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

Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm tài chính kết thúc cùng ngày được trình bày trong bảng sau:

	<i>Hoạt động ngân hàng và tín dụng Triệu đồng</i>	<i>Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản Triệu đồng</i>	<i>Điều chỉnh nội bộ Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>I. Doanh thu</b>				
1. Doanh thu lãi	52.361.767	1.865	(1.865)	52.361.767
- <i>Doanh thu lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	52.361.767	-	-	52.361.767
- <i>Doanh thu lãi từ nội bộ</i>	-	1.865	(1.865)	-
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	3.352.591	191.678	(188.142)	3.356.127
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	3.332.836	(1.672)	-	3.331.164
	<u>59.047.194</u>	<u>191.871</u>	<u>(190.007)</u>	<u>59.049.058</u>
<b>II. Chi phí</b>				
1. Chi phí lãi	(20.017.809)	-	1.865	(20.015.944)
- <i>Chi phí lãi khách hàng bên ngoài</i>	(20.015.944)	-	-	(20.015.944)
- <i>Chi phí lãi nội bộ</i>	(1.865)	-	1.865	-
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(380.231)	(201)	-	(380.432)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(11.008.735)	(190.996)	188.142	(11.011.589)
	<u>(31.406.775)</u>	<u>(191.197)</u>	<u>190.007</u>	<u>(31.407.965)</u>
<b>Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>27.640.419</b>	<b>674</b>	<b>-</b>	<b>27.641.093</b>
Chi phí dự phòng rủi ro	(14.621.638)	-	-	(14.621.638)
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>	<b>13.018.781</b>	<b>674</b>	<b>-</b>	<b>13.019.455</b>
<b>III. Tài sản</b>				
1. Tiền mặt	3.282.556	-	-	3.282.556
2. Tài sản cố định	1.864.043	-	(1.213)	1.862.830
3. Tài sản khác	413.828.851	189.384	(137.094)	413.881.141
	<u>418.975.450</u>	<u>189.384</u>	<u>(138.307)</u>	<u>419.026.527</u>
<b>IV. Nợ phải trả</b>				
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	359.689.785	-	(111.081)	359.578.704
2. Nợ phải trả nội bộ	757.181	500	-	757.681
3. Nợ phải trả khác	5.896.237	27.629	(27.226)	5.896.640
	<u>366.343.203</u>	<u>28.129</u>	<u>(138.307)</u>	<u>366.233.025</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 44. BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

##### 44.2 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 và các công ty con 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 không cần phải trình bày thông tin bộ phận theo khu vực địa lý.

#### 45. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con quý IV năm 2020 tăng 496.794 triệu đồng so với lợi nhuận trước thuế quý IV năm 2019, tương đương 15,90% do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận trước thuế</i> <i>Triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập lãi thuần	497.813
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	183.584
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng	12.217
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	(87.096)
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	(28.094)
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động khác	104.607
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	2.477
Tăng lợi nhuận do giảm chi phí hoạt động	434.507
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(623.221)
	<b>496.794</b>

#### 46. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH


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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày


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

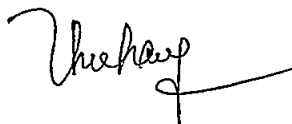
	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2019 VND
AUD	17.660	16.232
CAD	18.156	17.749
CHF	26.186	23.908
CNY	3.539	3.312
DKK	3.160	3.160
EUR	28.523	25.804
GBP	31.160	30.396
JPY	224	213
NZD	17.249	17.249
SEK	3.078	3.078
SGD	17.504	17.192
THB	640	640
USD	23.100	23.175
XAU (*)	558.250	418.950

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

Người lập: 

Người kiểm soát: 

Người phê duyệt: 







Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
 Kế toán Trưởng

Bà Lê Hoàng Khánh An  
 Giám đốc Tài chính

Ông Nguyễn Đức Vinh  
 Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

20-01-2021