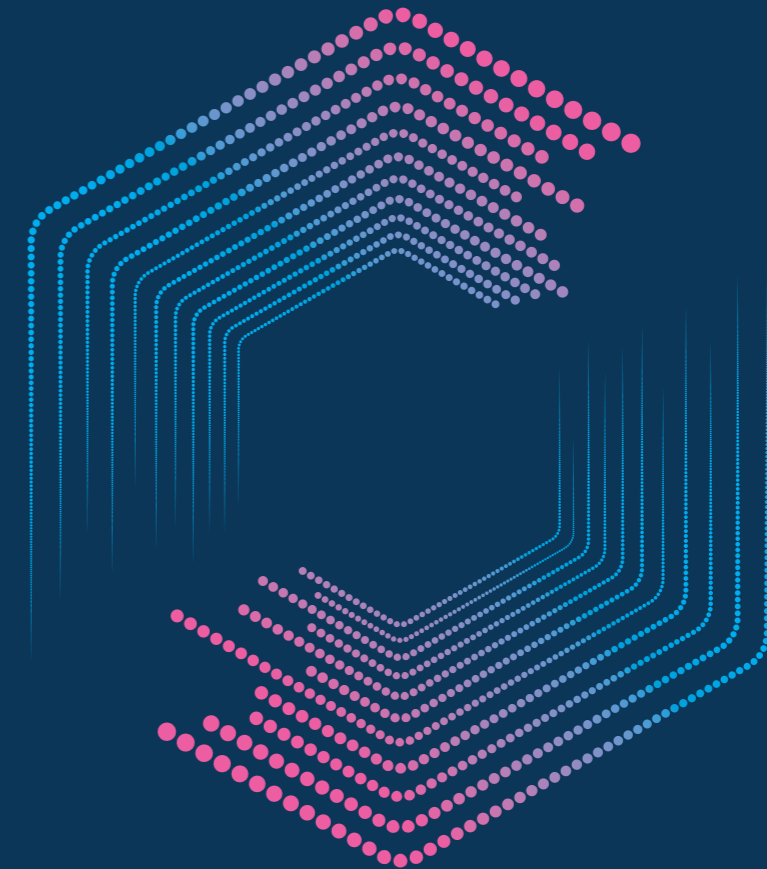






**BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN**

**2020**



**VIETBANK.COM.VN**



**NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

Địa chỉ: 47 Trần Hưng Đạo, Phường 3, TP. Sóc Trăng, Tỉnh Sóc Trăng  
Điện thoại: (0299) 388 6666 - Fax: (0299) 3615 666

Hotline: 1800 1122

Website: [www.vietbank.com.vn](http://www.vietbank.com.vn)



## NỘI DUNG

**04.**

Thông điệp từ Hội đồng quản trị

**05.**

Giới thiệu Vietbank

**15.**

Giới thiệu Ban lãnh đạo

**23.**

Sản phẩm - Dịch vụ Vietbank

**25.**

Giải thưởng

**27.**

Hoạt động phát triển cộng đồng

**29.**

Tình hình hoạt động trong năm

**31.**

Định hướng phát triển

**33.**

Báo cáo Ban Tổng Giám Đốc

**36.**

Báo cáo Hội Đồng Quản Trị

**39.**

Báo cáo Ban Kiểm Soát

**41.**

Báo cáo Tài chính

**101.**

Hệ thống mạng lưới

## THÔNG ĐIỆP TỪ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Kính thưa quý vị!

Được thành lập từ năm 2007, trải qua gần 14 năm hoạt động và phát triển, Vietbank đã nỗ lực vượt qua nhiều giai đoạn khó khăn, biến động của nền kinh tế nói chung và từ nội tại nói riêng, Vietbank luôn trong tâm thế chủ động, từng bước khẳng định nền tảng nội lực và đạt lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh, quản lý tốt rủi ro. Vietbank đã và đang kiên định với mục tiêu hoạt động “tăng trưởng, an toàn, bền vững và hiệu quả”, quyết tâm đưa thương hiệu Vietbank đến gần hơn với khách hàng.

Trên cơ sở triển khai thành công Phương án cơ cấu lại hoạt động giai đoạn 1 (2013-2015), đáp ứng tất cả các yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về các vấn đề trọng yếu như trở thành công ty đại chúng, không có tình trạng sở hữu chéo, tỷ lệ nợ xấu đưa về ngưỡng dưới quy định... Thực hiện Quyết định 1058/QĐ-TTg của Thủ tướng chính phủ và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về việc tất cả các ngân hàng đều phải xây dựng tiếp Phương án cơ cấu lại hoạt động trong giai đoạn 2 (từ 2016 – 2020), Vietbank đã tự xây dựng Phương án cơ cấu lại hoạt động gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 hướng đến xây dựng ngân hàng TMCP phát triển lành mạnh và đã được NHNN thông qua, cho triển khai thực hiện.

Kính thưa quý vị!

Năm 2020, Vietbank đã trải qua một năm với rất nhiều khó khăn từ nội tại cho đến các tác động khách quan của môi trường kinh doanh (ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid - 19). Tuy nhiên, kết quả kinh doanh của Vietbank cũng có những điểm sáng thực sự nổi bật như: (i) Tổng tài sản đạt 91.505 tỷ đồng (tăng 22.577 tỷ đồng,

tăng 33% so với năm 2019, hoàn thành 102% KH phần đầu năm 2020, (bình quân tăng 1.881 tỷ đồng/tháng), dẫn đưa Vietbank đến ngưỡng Ngân hàng có TTS ở mức 100.000 tỷ đồng; (ii) Tổng huy động vốn gồm GTCC: đạt 69.530 tỷ đồng, duy trì ổn định mức tăng trưởng cao, cả năm tăng ròng 17.584 tỷ đồng (tương

đương tăng 33,8%), bình quân tăng 1.465 tỷ đồng/tháng mặc dù lãi suất huy động trên thị trường liên tục giảm và trong vòng 09 tháng (từ tháng 3/2020 – 12/2020), Vietbank đã giảm lãi suất HDV 09 lần, cơ cấu HDV cũng dịch chuyển mạnh mẽ từ KH lớn qua KH nhỏ - lẻ; (iii) Số lượng khách hàng mới tăng gần 64.000 khách hàng (tương ứng tăng 42% so với năm 2019); (iv) Tiếp đó, hoạt động kinh doanh ngoại hối cũng là điểm sáng với mức lợi nhuận đạt gần 40 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch đề ra, tăng 402% so với năm 2019; (v) Đóng góp lớn nhất vào kết quả lợi nhuận là lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư đạt 852 tỷ gấp gần 3 lần so với năm 2019. Đây là những điểm sáng, là đòn bẩy để Vietbank có thể tiếp tục đà tăng trưởng về quy mô, cải thiện những điểm hạn chế, nỗ lực vươn mình ra biển lớn.

Năm 2021 là năm có ý nghĩa hết sức quan trọng đối với Vietbank, năm mở đầu một nhiệm kỳ mới, một giai đoạn hoạt động mới với định hướng “tăng tốc” và tình hình dự báo còn rất nhiều khó khăn phía trước, nhưng với định hướng chiến lược rõ ràng và mục tiêu lớn của Vietbank trong giai đoạn sắp tới là “top 15 NHTM có quy mô tổng tài sản lớn nhất vào năm 2025”, cùng với nội lực mà Vietbank đã và đang xây dựng, đạt được trong các năm qua, Hội đồng quản trị tin rằng Vietbank sẽ tiếp tục hoạt động an toàn, phát triển bền vững và không phụ lòng tin yêu, sự kỳ vọng mà Quý vị đã dành cho Vietbank.

Hội đồng quản trị Vietbank gửi lời kính chúc sức khỏe và hạnh phúc đến Quý vị và cảm ơn sự đồng hành của Quý vị dành cho Vietbank trong suốt thời gian qua và mong tiếp tục nhận được sự tín nhiệm của Quý vị trong thời gian tới.

Trân trọng!

**Hội đồng Quản trị**  
**Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín**



# Giới Thiệu VIETBANK

- Tổng quan
- Cột mốc quan trọng
- Tầm nhìn, Sứ mệnh & Giá trị cốt lõi
- Sơ đồ tổ chức
- Số lượng CBNV, Chính sách đối với người lao động

## TỔNG QUAN

### Hội Sở

47 Trần Hưng Đạo, Phường 3, TP.  
Sóc Trăng, Tỉnh Sóc Trăng

### Nhân Sự

2.501 Cán bộ nhân viên  
(tính đến 31/12/2020)

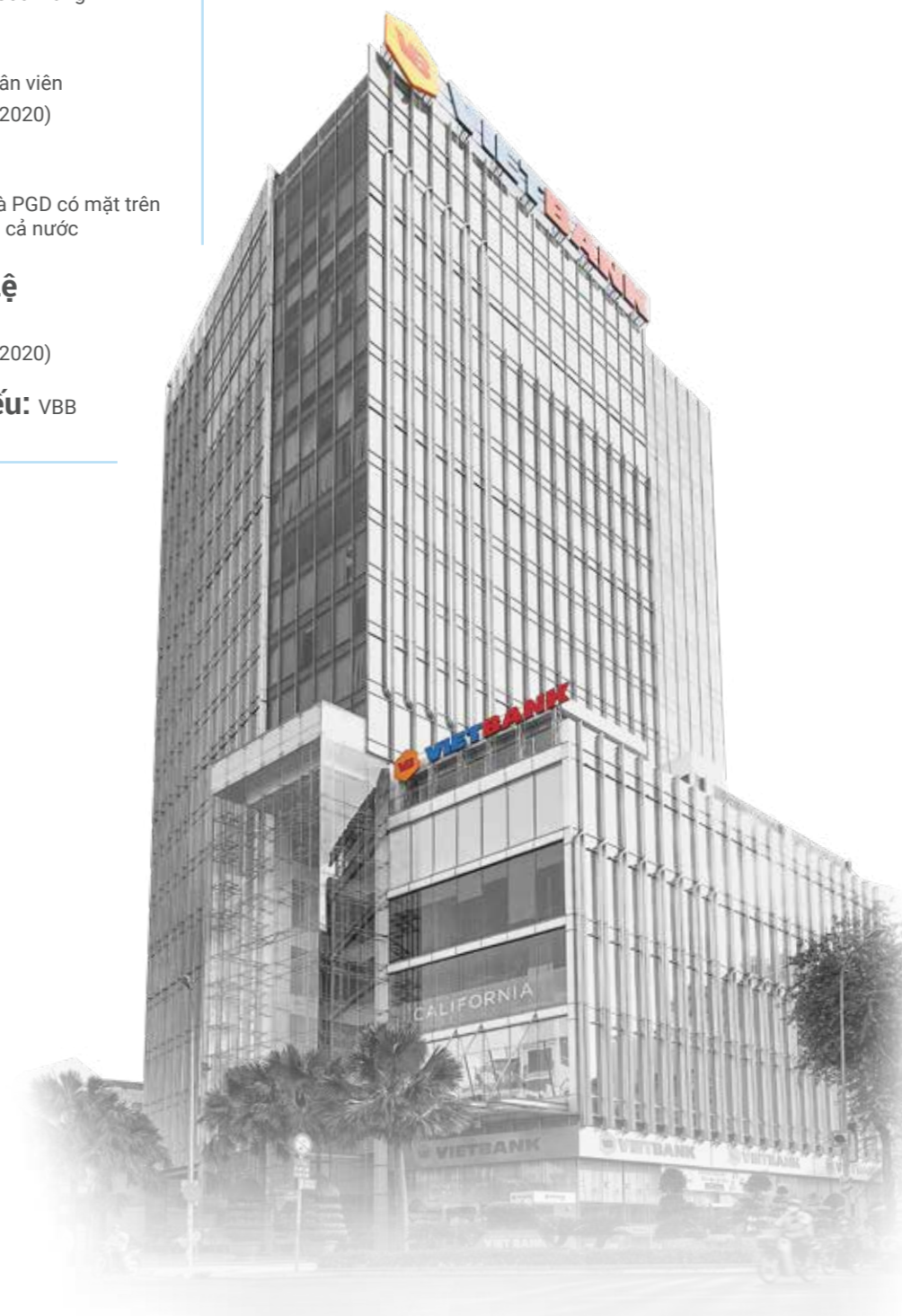
### Mạng Lưới

118 Chi nhánh và PGD có mặt trên  
khắp 21 tỉnh của cả nước

### Vốn Điều Lệ

4,190 tỷ đồng  
(tính đến 31/12/2020)

**Mã cổ phiếu:** VBB





# QUÁ TRÌNH HÌNH THÀNH VÀ PHÁT TRIỂN



**2007**

2/2/2007  
Vietbank chính thức được thành lập

**2010**

Tăng vốn điều lệ lên 3.000 tỷ đồng

**2011**

Khởi công xây dựng tòa nhà Vietbank tại TP. HCM với tổng diện tích 14.500m<sup>2</sup>

**2009**

Khai trương những chi nhánh đầu tiên

**2013**

Hệ thống mạng lưới gần 100 điểm giao dịch tại hầu hết các vùng kinh tế trọng điểm trên toàn quốc

**2014**

Chính thức khánh thành & đi vào hoạt động tòa nhà mới của Vietbank tại TP. HCM

**2015**

Liên tiếp được công nhận các giải thưởng uy tín: Thương Hiệu Mạnh Việt Nam, Thương Hiệu Uy Tín, Doanh Nghiệp Phát Triển Bền Vững

**2016**

Tăng vốn điều lệ lên 3.249 tỷ đồng

**2017**

Kỷ niệm 10 năm thành lập Chuyển đổi các QTK thành Phòng giao dịch Triển khai dự án Core Banking

**2018**

Tăng vốn điều lệ lên 4.105 tỷ đồng triển khai nhiều dự án nhằm phát triển Vietbank theo hướng Digital Banking

**2019**

Tăng vốn điều lệ lên 4.190 tỷ đồng. Chuyển đổi thành công hệ thống ngân hàng lõi. Mở mới 18 TTKD tại các tỉnh thành trọng điểm trên cả nước. Được NHNN phê duyệt áp dụng Basel 2 trước thời hạn. Tháng 7/2019 Cổ phiếu Vietbank (mã ck VBB) chính thức được giao dịch trên thị trường công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom)

**2020**

Mở mới thành công 5 chi nhánh trong điều kiện khó khăn của dịch Covid-19. Liên tiếp nhận được các giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế: Ngân hàng triển khai công nghệ ngân hàng lõi tốt nhất năm 2020, Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam, Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2020, Top 100 Sản phẩm - Dịch vụ Tin và Dừng Việt Nam,...



## TẦM NHÌN

Trở thành ngân hàng bán lẻ uy tín hàng đầu Việt Nam, hoạt động theo phương châm: **TĂNG TRƯỞNG - AN TOÀN - BỀN VỮNG - HIỆU QUẢ**

## SỨ MỆNH

Tạo ra những sản phẩm và dịch vụ tài chính hiệu quả nhằm đem lại giá trị cao nhất cho Khách hàng và Nhà đầu tư. Tham gia các hoạt động từ thiện, đồng hành cùng sự phát triển chung của cộng đồng và xã hội

## GIÁ TRỊ CỐT LÕI

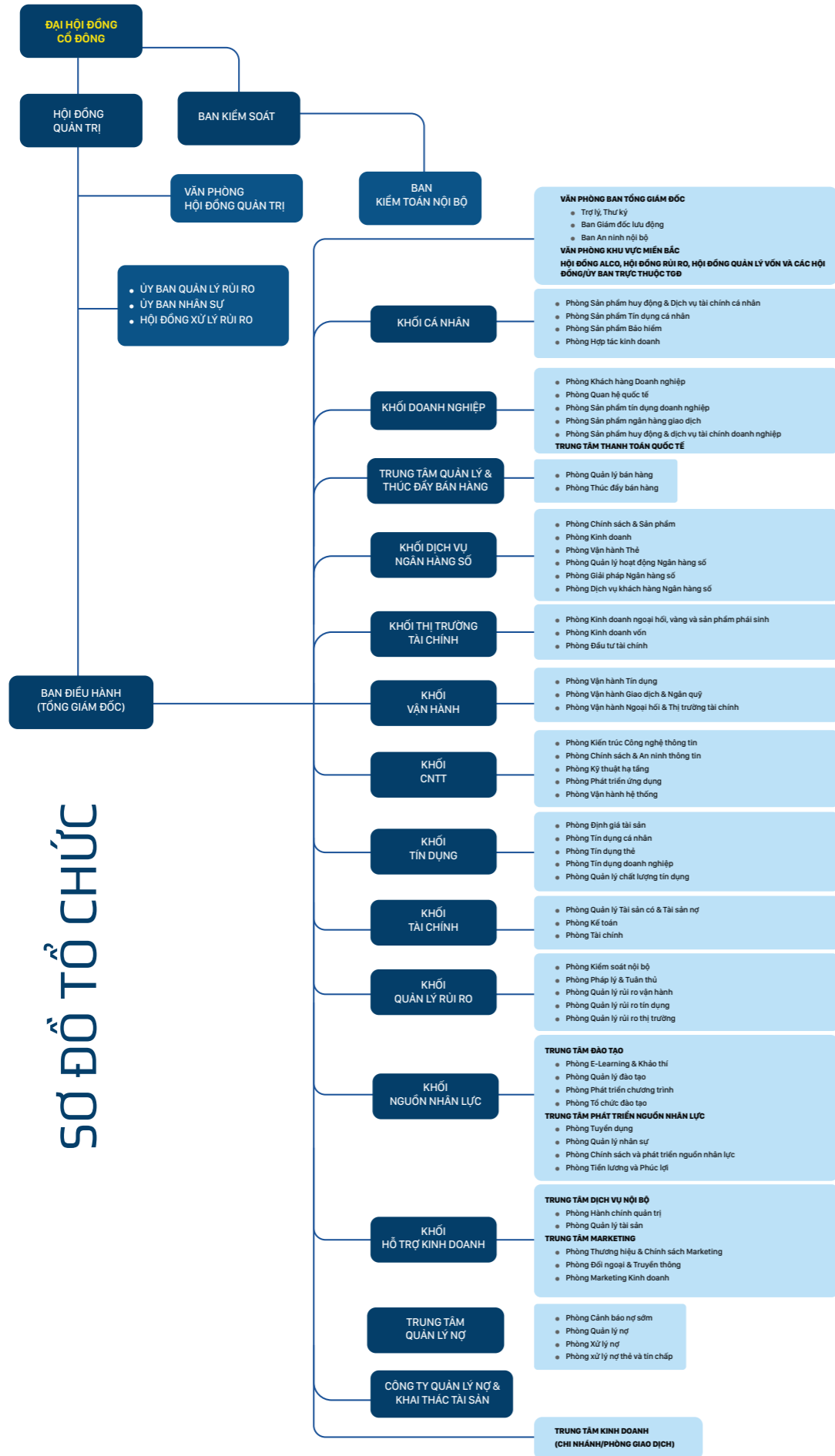
**Uy tín:** Vietbank lấy chữ "Tín" làm kim chỉ nam trong mọi hành động. "Tín" với khách hàng, "Tín" với cổ đông. Sự hài lòng của Khách hàng là thước đo cho sự thành công & sự phát triển của Vietbank.

**Chất lượng:** không ngừng sáng tạo và luôn hướng đến những ý tưởng mới nhằm mang đến cho khách hàng những sản phẩm và dịch vụ tài chính thông minh, có giá trị.

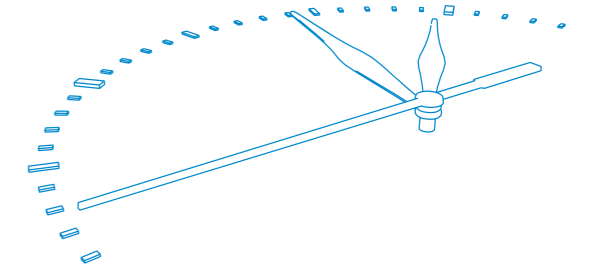
**Khách hàng:** là trung tâm của mọi hoạt động, Vietbank cam kết mang đến những sản phẩm dịch vụ đáp ứng tốt nhất mọi nhu cầu Khách hàng.

**Nhân sự:** là tài sản vô giá, là yếu tố cốt lõi tạo nên sự thành công và đóng góp vào quá trình hình thành, phát triển của một tổ chức. Vietbank luôn chú trọng đến việc xây dựng nguồn nhân sự cho năng lực chuyên môn và đạo đức nghề nghiệp để tạo ra giá trị đặc trưng và phù hợp với giai đoạn phát triển của Vietbank.

# SƠ ĐỒ TỔ CHỨC



## Chính sách dành cho NGƯỜI LAO ĐỘNG



### ĐÀO TẠO

Đào tạo và phát triển CBNV là một trong những nhiệm vụ được ưu tiên hàng đầu của Vietbank. Mục tiêu đào tạo là phát triển đội ngũ nhân viên có đạo đức nghề nghiệp, chuyên nghiệp trong phục vụ khách hàng, đồng thời là điều kiện để CBNV phát triển, khẳng định bản thân; thăng tiến trong nghề nghiệp. Đào tạo cũng là một kênh nhằm xây dựng và phát triển nhân sự quản lý kế thừa cho ngân hàng.

### I. Số liệu đào tạo 2020:

	NHÂN VIÊN	CBQL	TỔNG CỘNG
SỐ NHÂN VIÊN	2238	263	2501
SỐ LƯỢT ĐÀO TẠO	13,389	573	13.962
SỐ BUỔI	90.572	5.088	95.660
SỐ GIỜ	271.716	15.264	286.980
SỐ GIỜ TRUNG BÌNH ĐÀO TẠO	TÍNH THEO TỔNG SỐ NHÂN VIÊN	121	58
	TÍNH THEO SỐ LƯỢT ĐÀO TẠO 2020	20	27

### II. Các chương trình đào tạo kỹ năng và học tập :

1. Chân dung Nhà quản lý chuyên nghiệp
2. CT đào tạo SPDV KHDN & KN bán hàng cho CBQL
3. CTĐT cho Cán bộ Quản lý
4. CTKM
5. Đào tạo chuyên để chuyển tiến quốc tế
6. FBE Giao dịch
7. FBE Remote
8. FBE Remote Giám đốc
9. FBE Remote Giao dịch
10. FBE Remote TD
11. FBE Thủ quỹ
12. FBE Tín dụng
13. Giảng viên nội bộ
14. Hội thảo nghiệp vụ
15. KPIs
16. Kỹ năng bán hàng
17. Nghiệp vụ CallCenter
18. Nghiệp vụ quản lý kho quỹ
19. Nhận thức An toàn thông tin
20. NV Giao dịch viên
21. NV Huy động và Dịch vụ tài chính doanh nghiệp
22. NV Kiểm soát tín dụng
23. NV Kiểm soát tín dụng
24. NV KSV Giao dịch
25. NV Quản lý kho quỹ
26. NV thẻ & NHS
27. NV Thủ quỹ
28. NV Thường xuyên có phát sinh sai sót
29. NV Tín dụng
30. NV Tín dụng cơ bản
31. Phòng, chống rửa tiền
32. Phương pháp nhận biết chữ ký, hình dấu và tài liệu giả mạo
33. Sản phẩm dịch vụ KHDN
34. Thiết kế Slide chuyên nghiệp





## Chính sách dành cho Người lao động (tiếp theo)



### CHẾ ĐỘ KHEN THƯỞNG

CBNV Vietbank được khen thưởng theo kết quả hoạt động kinh doanh và các chế độ khen thưởng khác.



### CHẾ ĐỘ PHỤ CẤP, BẢO HIỂM XÃ HỘI

Tất cả nhân viên chính thức của Vietbank đều được hưởng các chế độ phụ cấp, bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của Luật lao động.



### PHÚC LỢI

Nhân viên chính thức của Vietbank được hưởng các chương trình khám sức khỏe định kỳ hàng năm, cấp đồng phục hàng năm, chế độ nghỉ mát, chế độ bảo hiểm sức khỏe và tai nạn, các chương trình vào ngày lễ như giỗ tổ 10/3 (âm lịch), 30/4, 01/5, 2/9, tết Dương lịch, tết Nguyên đán...

Nhân viên được hưởng các chế độ hiếu hỉ theo quy định của ngân hàng, được vay với lãi suất ưu đãi (theo thâm niên làm việc và chức vụ công tác).

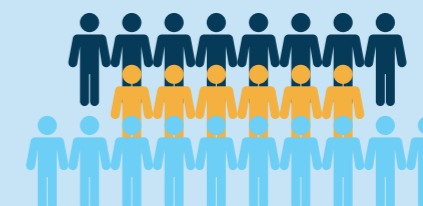
## Số lượng CBNV

Tính đến ngày 31/12/2020, tổng số Cán bộ nhân viên của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín là 2.501 người.



Cán bộ quản lý  
**263**

Nhân viên  
**2.238**



Đại học  
**2.038**

Sau đại học  
**39**

Khác  
**424**



# Các Hoạt Động **VIETBANK**

Các hoạt động văn hóa - văn nghệ - thể thao... trong nội bộ CBNV được Vietbank chú trọng và triển khai thường xuyên nhằm xây dựng một môi trường làm việc năng động, gắn kết; ở đó CBNV xem Vietbank như gia đình và thật sự hạnh phúc khi cùng xây dựng và tin tưởng vào sự phát triển mạnh mẽ, bền vững của Vietbank trong tương lai.

- Tích cực tham gia chương trình thi đua nội bộ "Sáng tác slogan Vietbank"
- Tích cực tham gia các mini game, hoạt động nội bộ trên Facebook group "Vietbank có gì vui?"
- Tích cực tham gia chương trình thi đua nội bộ "V-star Tours" dành cho cá nhân xuất sắc



# HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

## Giới Thiệu BAN LÃNH ĐẠO

- Hội đồng Quản trị
- Ban Kiểm soát
- Ban Tổng Giám đốc



### Ông **BUI XUÂN KHU**

*Chủ tịch Hội đồng Quản trị*

Ông Bùi Xuân Khu là Cử nhân kinh tế, trường ĐH Tổng hợp TP. HCM. Ông có nhiều năm kinh nghiệm trong quản lý, kinh doanh; đã từng đảm nhận các vị trí quản lý cấp cao như:

- Tổng Giám Đốc Công ty may Việt Tiến
- Tổng Giám Đốc Tổng Công ty Dệt may Việt Nam
- Thứ trưởng thường trực Bộ Công thương.

Ông tham gia HĐQT Vietbank từ năm 2012. Hiện nay, ông là Chủ tịch HĐQT Vietbank.



### Ông **DUƠNG NHẤT NGUYỄN**

*Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị*

Ông Dương Nhất Nguyễn là Cử nhân khoa học hạng danh dự trường Greenwich University (Anh); Thạc sĩ Quản trị kinh doanh tại Trường Đại học Devry.

Ông đã có hơn 10 năm kinh nghiệm trong việc quản lý (Giám đốc đầu tư Công ty CP ĐT PT Hoa Lâm; Chủ tịch HĐQT kiêm Giám đốc Công ty TNHH Dược phẩm Hoa Lâm) và điều hành nhiều dự án lớn:

- Dự án 4B Tôn Đức Thắng
- Dự án số 1 Lê Thánh Tôn

Hiện nay, Ông là Phó Chủ tịch HĐQT Vietbank.

(\* Thông tin tính đến ngày 1/04/2021





**Ông DƯƠNG NGỌC HÒA**

*Thành viên Hội đồng Quản trị*

Ông Dương Ngọc Hòa là Cử nhân, trường ĐH Tổng hợp TP. HCM

Ông Hòa đã có hơn 31 năm kinh nghiệm quản lý, kinh doanh trong các lĩnh vực: Tài chính Ngân hàng, xe máy, bất động sản, y tế, đầu tư... cả trong và ngoài nước.

Tham gia HĐQT Vietbank từ ngày đầu thành lập, Ông đã và đang định hướng góp phần để xây dựng Vietbank trở thành ngân hàng TMCP năng động, hiện đại và không ngừng nâng cao năng lực cạnh tranh, sẵn sàng để hội nhập nền kinh tế quốc tế.



**Ông ĐẶNG ĐÌNH THẮNG**

*Thành viên Hội đồng Quản trị*

Ông Đặng Đình Thắng tốt nghiệp Thạc sỹ quản trị kinh doanh - ĐH Bách Khoa, Hà Nội.

Ông có hơn 16 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực quản lý kinh tế, tài chính, đã đảm nhận các vị trí quản lý cấp cao:

- Sáng lập viên, Chủ tịch HĐQT công ty chứng khoán VNS.
- Chủ tịch HĐQT công ty xây dựng TST.
- Chủ tịch HĐQT công ty VNS INVEST.

Hiện tại ông đang là thành viên HĐQT Vietbank.



**Bà NGÔ KIM LIÊN**

*Thành viên Hội đồng Quản trị*

Bà Ngô Kim Liên là Cử nhân kinh tế trường ĐH Kinh tế TP. HCM;

Bà Ngô Kim Liên đã có kinh nghiệm quản lý hơn 36 năm trong các lĩnh vực tài chính, đầu tư, chứng khoán..., đã giữ một số vị trí như:

- Phó Giám đốc Sở Tài chính TP. HCM.
- Giám đốc Quỹ Đầu tư TP. HCM.
- Chủ tịch HĐQT Công ty CP Chứng khoán TP. HCM.
- Chủ tịch HĐQT Công ty ĐTTT NN TP. HCM.
- Phó Văn phòng UBND TP. HCM.

Hiện Bà là thành viên HĐQT Vietbank.



**Bà MAI HỒNG QUỲ**

*Thành viên HĐQT độc lập*

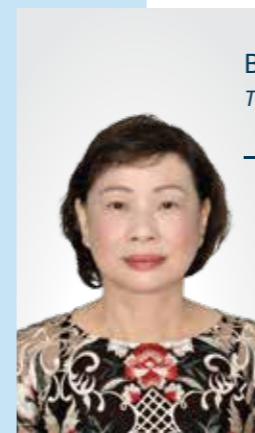
Bà Mai Hồng Quỳ là tiến sỹ Luật học Trường Đại học Tổng hợp Lomonoxop, Matxcova (Liên bang Nga).

Bà đã có kinh nghiệm gần 30 năm giảng dạy, quản lý tại các Đơn vị giáo dục và đã giữ một số vị trí như:

- Hiệu trưởng Trường Đại học Luật TP. Hồ Chí Minh.
- Hiệu trưởng Trường Đại học Hoa Sen.

Bà được Hội đồng chức danh Giáo sư Nhà nước công nhận là Giáo sư vào năm 2012.

Kể từ ngày 25/5/2020, bà là thành viên HĐQT độc lập tại Vietbank.



**Bà QUÁCH TỐ DUNG**

*Thành viên HĐQT độc lập*

Bà Quách Tố Dung là Cử nhân quản trị kinh doanh trường Đại học Kinh tế TP. Hồ Chí Minh và là Cử nhân chính trị Học viện Chính trị Quốc gia TP. Hồ Chí Minh.

Trước khi gia nhập Vietbank, Bà từng đảm nhiệm một số vị trí quan trọng như:

- Phó Chủ tịch UBND Quận 11, TP. Hồ Chí Minh.
- Phó Giám đốc Thương trực Sở Công Thương TP. Hồ Chí Minh.
- Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH BĐS Nguyễn Khang.
- Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH Vũ Quang Dung.
- Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH Bệnh viện Quốc Tế City.

Kể từ ngày 25/5/2020, bà là thành viên HĐQT tại Vietbank.



**Ông TRẦN VĂN TÁ**

*Thành viên Hội đồng Quản trị*

Ông Trần Văn Tá hiện là Phó Giáo sư – Tiến sỹ Kinh tế.

Ông đã có kinh nghiệm quản lý hơn 46 năm trong lĩnh vực Kinh tế - tài chính. Ông đã bảo vệ Luận án Tiến sỹ Kinh tế tại Hungary, từng nắm giữ nhiều vị trí quan trọng:

- Chủ tịch Hội Kiểm toán viên hành nghề VN (VACPA)
- Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước (SCIC)
- Ủy viên HĐQT Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam
- Thứ trưởng thường trực Bộ Tài chính
- Phó Trưởng ban Kinh tế Trung ương.

Hiện nay, Ông đang là Chủ tịch danh dự VACPA, Hội viên danh dự cao cấp Hội Kiểm toán viên Công chứng Australia. Ông tham gia HĐQT Vietbank từ ngày 23/5/2016 với tư cách thành viên HĐQT độc lập. Ngày 25/5/2020, ĐHCĐ Vietbank đã miễn nhiệm tư cách thành viên HĐQT độc lập của ông theo nguyện vọng cá nhân.

(\* Thông tin tính đến ngày 1/04/2021

(\* Thông tin tính đến ngày 1/04/2021

# BAN KIỂM SOÁT



## Bà **LÊ THỊ XUÂN LAN**

Thành viên Ban kiểm soát

Bà Lê Thị Xuân Lan là Cử nhân kinh tế trường ĐH Kinh Tế TP. HCM. Bà đã có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kế toán và quản lý; từng đảm nhận vị trí Kế toán trưởng tại nhiều doanh nghiệp như:

- Công ty Đại Hồng Phát
- Công Ty Đại Đồng Nguyên
- Công ty CP ĐT PT Hoa Lâm
- Công ty TNHH TMDV Chợ Đũi

Hiện tại Bà đang là Trưởng Ban kiểm soát Vietbank

## Ông **MẠC HỮU DANH**

Thành viên Ban kiểm soát



Ông Mạc Hữu Danh là Cử nhân Kinh tế tại Trường Cao cấp Ngân hàng Tp.Hồ Chí Minh, Cử nhân Ngoại ngữ tại Trường Đại học Ngoại ngữ Hà Nội.

Ông đã có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng và quản lý. Ông từng đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại các tổ chức sau:

- Phó Phòng đối ngoại – Chi nhánh HCM của Ngân hàng Đầu tư & PT VN.
- Trưởng Phòng thanh toán và chuyển ngân Chi nhánh HCM của Ngân hàng Deutsche Bank.
- Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng Sacombank.
- Phó Tổng Giám đốc công ty Chứng khoán Sacombank.
- Thành viên Ban Kiểm soát Ngân hàng Hong Leong Vietnam.
- Phó Ban Kiểm toán nội bộ Vietbank.

Hiện Ông đang là thành viên Ban Kiểm soát tại Vietbank.

## Ông **HỨA NGỌC NGHĨA**

Thành viên Ban kiểm soát



Ông Hứa Ngọc Nghĩa là Cử nhân Kinh tế tại Trường Đại học Kinh Tế TP.Hồ Chí Minh.

Ông đã có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng và quản lý. Ông từng đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại các tổ chức sau:

- Phó kiểm toán Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.
- Thành viên HĐQT Ngân hàng 100% vốn Việt Nam – Sacombank Cambodia.
- Trưởng Ban kiểm soát Công ty cổ phần Chứng khoán Langexang Lào PRD.
- Trưởng Ban kiểm soát Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín.

Hiện Ông đang là thành viên Ban Kiểm soát tại Vietbank.

## Bà **NGUYỄN ĐỖ XUÂN DUNG**

Thành viên Ban kiểm soát



Bà Nguyễn Đỗ Xuân Dung là Cử nhân kinh tế trường ĐH Kinh tế TP. HCM.

Bà đã có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kế toán tài chính, đã từng làm việc tại Ban Kiểm toán Nội bộ Vietbank.

Hiện Bà đang là thành viên Ban Kiểm soát tại Vietbank.

(\* Thông tin tính đến ngày 1/04/2021

# BAN ĐIỀU HÀNH



## Ông **LÊ HUY DŨNG**

Tổng Giám Đốc

Ông là Cử nhân ngành Ngân Hàng trường Đại Học Kinh Tế Quốc Dân .

Ông có hơn 30 năm kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng. Ông Dũng đảm nhận các vị trí quan trọng, cương vị quản lý và lãnh đạo cấp cao tại các đơn vị tổ chức tín dụng Tài chính Ngân hàng:

- Ông từng công tác tại Habubank.
- Ngân Hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam
- Giám Đốc Sở Giao Dịch Hà Nội, Giám Đốc Vùng Miền Bắc & Nam Hà Nội, Trưởng Văn Phòng Đại Diện Hà Nội... – Ngân hàng TMCP Á Châu.
- Tổng Giám Đốc Ngân Hàng Đại Á

Ông bắt đầu tham gia vào Ban điều hành Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín – Vietbank từ năm 2017 và giữ chức Tổng Giám Đốc từ tháng 3/2021.

## Bà **NGÔ TRẦN ĐOAN TRINH**

Phó Tổng Giám Đốc



Cử nhân Tài chính các ngành sản xuất – Đại học Kinh tế TP. HCM.

Bà có kinh nghiệm trong lĩnh vực phân tích tín dụng cùng thời gian dài khẳng định năng lực và sự gắn bó với tổ chức từ năm 2007:

- Trợ lý chủ tịch HĐQT.
- Giám đốc Quản lý Rủi ro.
- Kiểm Giám đốc Khối Tín dụng.

## Ông **NGUYỄN TRỌNG PHÚC**

Phó Tổng Giám Đốc



Cử nhân Tài chính - Ngân hàng - ĐH Kỹ thuật Hoàng Gia Melbourne (RMIT).

Cử nhân Luật – ĐH Luật TP HCM.

Ông có hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng, chứng khoán & quản lý doanh nghiệp; đã đảm nhận các vị trí quản lý cấp cao:

- PTGD Cty chứng khoán Á Châu (ACBS) - Ngân hàng ACB.
- Giám đốc Vùng Tây HCM kiêm GD trung tâm kinh doanh KHDN lớn - Ngân hàng VIB.

(\* Thông tin tính đến ngày 1/04/2021





Ông **PHẠM DANH**  
Phó Tổng Giám Đốc

Thạc sỹ Tài chính, Tiến tệ, Tín dụng – Đại học Kinh tế TP.HCM.

Ông có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng:

- Từng được nhận bằng khen của Bộ trưởng Bộ giáo dục & đào tạo về Nghiên cứu khoa học
- Đảm nhận nhiều vị trí quản lý tại các tổ chức tín dụng.



Ông **PHẠM NGUYỄN THẾ PHONG**  
Phó Tổng Giám Đốc

Tốt nghiệp chuyên ngành tài chính ngân hàng của trường Đại học Kinh tế TP. Hồ Chí Minh

Ông Phong từng đảm nhận nhiều chức vụ quan trọng của các ngân hàng tại Việt Nam như chức vụ Giám đốc Trung tâm bán lẻ Hội Sở tại ngân hàng Eximbank; Giám đốc Vùng phát triển kinh doanh Tp.HCM của PVcombank và gần đây nhất ông Phong là Phó Tổng giám đốc giữ quyền Tổng giám đốc của ngân hàng Baoviet Bank.



Ông **NGUYỄN TIẾN SỸ**  
Phó Tổng Giám Đốc

Tốt nghiệp: Thạc sĩ ngành Quản trị Kinh doanh trường Đại học Griggs (Hoa Kỳ).

Ông Sỹ có trên 15 năm kinh nghiệm điều hành, quản lý cấp cao ở các tổ chức, tập đoàn lớn. Ông cũng là chuyên gia trong các lĩnh vực đầu tư tài chính, bất động sản, quản lý dịch vụ và đào tạo.

(\* Thông tin tính đến ngày 1/04/2021

**KHÁCH HÀNG  
DOANH NGHIỆP**

**TÍN DỤNG, BẢO LÃNH**

- Bổ sung VLD ngắn hạn
- Bổ sung VLD trả góp
- Cho vay cầm cố tiền gửi đối với KHDN
- Cho vay mua xe ô tô
- Cho vay khách hàng SMEs
- Bảo lãnh trong nước
- Bảo lãnh nhà ở hình thành trong tương lai
- Thấu chi doanh nghiệp

**SẢN PHẨM, CHƯƠNG TRÌNH TÀI TRỢ  
XUẤT NHẬP KHẨU**

- Tài trợ xuất khẩu trước giao hàng
- Tài trợ L/C xuất khẩu
- Chiết khấu Hối phiếu & Bộ chứng từ xuất khẩu
- Tài trợ nhập khẩu

**TÀI KHOẢN THANH TOÁN**

- Tài khoản tiền gửi thanh toán
- Tài khoản thanh toán lãi suất bậc thang
- Gói tài khoản thanh toán VB-Plus
- Tài khoản ký quỹ

**DỊCH VỤ TÀI KHOẢN**

- Giao dịch qua Thư điện tử (Email)
- Dịch vụ quản lý tài khoản nhà chung cư
- Dịch vụ quản lý tài khoản tập trung

**TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN**

- Tiền gửi có kỳ hạn của tổ chức
- Tiền gửi có kỳ hạn Online khách hàng doanh nghiệp

**SẢN PHẨM TÍN DỤNG LIÊN KẾT, ĐẶC THÙ**

- Cho vay đại lý phân phối xe ô tô
- Cho vay thanh toán tiền điện
- Tài trợ nhà phân phối ngành hàng đồ uống
- Tài trợ DN XNK ngành nhựa
- Tài trợ vốn cho DN mới thành lập
- Tài trợ nhà thầu xây lắp
- Tái tài trợ

**DỊCH VỤ QUẢN LÝ DÒNG TIỀN**

- Dịch vụ thu hộ
- Dịch vụ chi hộ
- Dịch vụ Thu Ngân sách Nhà nước
- Thanh toán theo lô

**SẢN PHẨM THANH TOÁN QUỐC TẾ**

**CHUYỂN TIỀN NƯỚC NGOÀI**

- Mang ngoại tệ mặt/chuyển tiền vãng lai một chiều từ Việt Nam ra nước ngoài dành cho khách hàng cá nhân
- Chuyển tiền du học đa tiện ích dành cho KHCN
- Liên kết chuyển tiền vãng lai
- Chuyển tiền vãng lai ra nước ngoài dành cho tổ chức
- Chuyển tiền liên quan đến giao dịch vốn
- Chuyển tiền dịch vụ hàng hải

**DỊCH VỤ THANH TOÁN QUỐC TẾ**

- Dịch vụ Thư tín dụng (Letter of Credit - L/C) nhập khẩu
- Dịch vụ Nhờ thu nhập khẩu
- Dịch vụ Chuyển tiền quốc tế (T/T) nhập khẩu
- Dịch vụ Thư tín dụng (L/C) xuất khẩu
- Dịch vụ Nhờ thu xuất khẩu
- Dịch vụ Chuyển tiền quốc tế (T/T) xuất khẩu

**KHÁCH HÀNG  
CÁ NHÂN**

**SẢN PHẨM TIỀN GỬI**

- Tiết kiệm Đa tiện ích
- Tiết kiệm Chắp cánh tương lai
- Tiết kiệm Quyền chọn
- Tiết kiệm có kỳ hạn
- Tiết kiệm Trung niên an lạc
- Tiết kiệm Phát lộc
- Tiền gửi Online
- Tiền gửi Quyền chọn online

**GÓI TÀI KHOẢN THANH TOÁN**

- Gói tài khoản VB 4.0
- Tài khoản thanh toán VB 4.0 Ultra

**SẢN PHẨM ĐẶC THÙ**

- Sản phẩm đầu tư thông minh

**CHO VAY MUA BẤT ĐỘNG SẢN**

- Cho vay mua /nhận chuyển nhượng BĐS
- Cho vay mua nhận chuyển nhượng nhà dự án
- Cho vay xây dựng, sửa chữa nhà
- F1 - Cho vay chuyển nhượng BĐS - Nguồn trả nợ từ lương

**CHO VAY MUA XE Ô TÔ**

- Cho vay mua xe ô tô
- F4 - Cho vay mua xe ô tô - Nguồn trả nợ từ lương

**DỊCH VỤ TẠI QUẦY**

- Thu, chi hộ
- Giữ hộ vàng
- Giữ hộ Giấy tờ

**CHO VAY PHỤC VỤ  
NHU CẦU ĐỜI SỐNG (TIÊU DÙNG)**

- Cho vay cầm cố tiền gửi tiết kiệm do Vietbank phát hành
- Cho vay tiêu dùng không TSĐB
- Cho vay An Tâm Tiêu dùng
- F3 - Cho vay phục vụ đời sống - Nguồn trả nợ từ lương
- Cho vay thấu chi tài khoản thanh toán
- Cho vay du học

**CHO VAY PHỤC VỤ  
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**

- Cho vay bổ sung vốn lưu động
- Cho vay sản xuất kinh doanh trung dài hạn
- Cho vay hợp tác kinh doanh

**DỊCH VỤ THẺ VÀ  
NGÂN HÀNG SỐ**

**THẺ**

**THẺ THANH TOÁN VIETBANK**

- Thẻ thanh toán nội địa Vietbank Napas
- Thẻ thanh toán quốc tế Vietbank Visa

**THẺ TRẢ TRƯỚC VIETBANK**

- Thẻ trả trước Vietbank Visa
- Thẻ trả trước Vietbank Visa Gia An 115
- Thẻ trả trước Vietbank Visa Vietlott
- Thẻ trả trước Vietbank Visa Bus
- Thẻ trả trước Vietbank Napas Bus

**THẺ TÍN DỤNG VIETBANK VISA**

- Thẻ tín dụng quốc tế Vietbank Visa My Style
- Thẻ tín dụng quốc tế Vietbank Visa Luxury

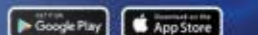
**NGÂN HÀNG SỐ**

- Vietbank eKYC mở tài khoản trực tuyến
- Vietbank eKYC mở thẻ trực tuyến
- Mobile Vietbank Digital
- Internet Banking (Cá nhân/Doanh nghiệp)
- SMS Banking



**MOBILE  
VIETBANK  
DIGITAL**

Ưu khách sử dụng tài khoản ứng dụng Vietbank Digital



Hotline: 1800 1122 - www.vietbank.com.vn



## GIẢI THƯỞNG CHỨNG NHẬN

Như một minh chứng cho sự nỗ lực không ngừng của Vietbank trong việc nâng cao chất lượng dịch vụ, đáp ứng kỳ vọng và sự tin tưởng chứng nhận của Khách hàng, Vietbank liên tiếp nhận nhiều giải thưởng, uy tín trong năm 2020 như:

- Giải thưởng uy tín Best Core Banking Technology Implementation dành cho Ngân hàng triển khai công nghệ ngân hàng lõi tốt nhất năm 2020 do tổ chức The Asian Banker trao tặng.
- Lọt Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam (FAST500) do Vietnam Report và Báo VietnamNet bình chọn.
- Lọt Top 500 doanh nghiệp có lợi nhuận tốt nhất Việt Nam 2020 (PROFIT500) do Vietnam Report và Báo VietnamNet bình chọn.
- Lọt Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2020 (VNR500) do Vietnam Report và Báo VietnamNet bình chọn.
- Top 100 Sản phẩm - Dịch vụ Tin và Dùng Việt Nam Năm 2020 - "Ngân hàng bán lẻ uy tín" do độc giả ấn phẩm Tư vấn & Tiêu dùng - Thời báo Kinh Tế Việt Nam bình chọn.





# HOẠT ĐỘNG PHÁT TRIỂN CỘNG ĐỒNG

Vietbank tâm niệm rằng hoạt động kinh doanh hiệu quả luôn đi đôi với các hoạt động vì cộng đồng. Vì vậy, Vietbank tích cực đẩy mạnh các hoạt động này thông qua các hoạt động xã hội đồng thời khuyến khích CBNV cùng tham gia như: Trao tặng 100.000 khẩu trang cho Sở Y tế Tp.HCM; Tài trợ 5 tỷ đồng xây dựng 6 cây cầu ở xã biên giới tại tỉnh Long An; Tài trợ xây cầu Tập đoàn 2 tại Cần Thơ; Trao 100 tấn gạo cho người dân nghèo bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19; Ủng hộ đồng bào miền Trung trong mùa bão lũ,...

- ▶ Chương trình “Tiếp sức miền Trung” mùa bão lũ
- ▶ Chương trình “Năm gạo tình thương” trao 100 tấn gạo cho các hoàn cảnh khó khăn vì Covid-19
- ▶ Chương trình chung tay hỗ trợ phòng chống dịch Covid-19
- ▶ Tài trợ xây dựng cầu giao thông nông thôn tại xã Tân Hiệp, huyện Thạnh Hóa, tỉnh Long An
- ▶ Tài trợ xây dựng cầu giao thông nông thôn tại xã Thạnh Phú, huyện Cờ Đỏ, tỉnh Cần Thơ







# TIỀN GỬI ONLINE

*có kỳ hạn*

 Giao dịch 24/7 mọi lúc, mọi nơi

 Lãi suất hấp dẫn, kỳ hạn linh hoạt

 Bảo mật tuyệt đối, tiết kiệm thời gian



 [www.vietbank.com.vn](http://www.vietbank.com.vn)

 1800 1122



# Chấp Cánh TƯƠNG LẠI

- Đảm bảo nguồn tiền tích lũy sinh lời vượt trội
- Tặng lãi suất khi đáo hạn / tái tục
- Không giới hạn số lần gửi và số tiền gửi (\*)

(\*): Điều kiện, điều khoản áp dụng.



 [www.vietbank.com.vn](http://www.vietbank.com.vn)

 1800 1122





# GÓI ƯU ĐÃI ĐÀI TÀI KHOẢN THANH TOÁN VB4.0



free **SIÊU MIỄN PHÍ**  
free **DÙNG HẾT Ý**

- ✦ Phí chuyển tiền nhanh 24/7, trong / ngoài hệ thống
- ✦ Dịch vụ Ngân hàng điện tử (SMS/ Internet/ Mobile Banking)
- ✦ Thẻ thanh toán nội địa Vietbank

[www.vietbank.com.vn](http://www.vietbank.com.vn) | 1800 1122



# Vay Du Học

"Khởi đầu tương lai trọn vẹn"



Hỗ trợ vay toàn bộ chi phí du học

**20 NĂM**

Thời gian hỗ trợ vay tối đa

**8% / NĂM**

Lãi suất ưu đãi trong năm đầu

[www.vietbank.com.vn](http://www.vietbank.com.vn) | 1800 1122



# TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM

## 1. Tình hình hoạt động kinh doanh

Năm 2020, trước tác động tiêu cực từ đại dịch Covid-19, hoạt động kinh doanh của các ngân hàng bị xáo trộn và ảnh hưởng. Xét trong nhóm ngân hàng quy mô vừa và nhỏ nhưng phát triển ổn định thì Vietbank tiếp tục tăng trưởng về qui mô, tuân thủ các giới hạn và tỷ lệ an toàn trong hoạt động và ghi nhận một số điểm nổi bật.

*ĐVT: Tỷ đồng*

CHỈ TIÊU	Thực hiện 2019	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2020	% KH 2020
Tổng tài sản	68.928	91.505	90.000	102%
Tổng dư nợ cấp tín dụng (*)	40.919	49.059	50.000	98%
Tổng huy động vốn (**)	51.947	69.530	65.000	107%
Vốn điều lệ	4.190	4.190		
Lợi nhuận trước thuế	613	380	613	62%

(\*) Tổng dư nợ cấp tín dụng bao gồm Cho vay khách hàng, Trái phiếu doanh nghiệp.

(\*\*) Tổng huy động vốn bao gồm Huy động tiền gửi khách hàng, Phát hành giấy tờ có giá.

### → Tổng tài sản

Tính đến 31/12/2020, tổng tài sản đạt 91.505 tỷ đồng, tăng trưởng 33% so với năm 2019 (tương đương tăng 22.577 tỷ đồng) và hoàn thành 102% kế hoạch. Trong đó, tổng dư nợ cấp tín dụng (\*) chiếm 54% trong tổng tài sản.

### → Tổng dư nợ cấp tín dụng (\*)

Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt 49.059 tỷ đồng (trong đó đầu tư trái phiếu TCKT là 4.257 tỷ đồng), tăng gần 20% so với năm 2019 (tương đương tăng 8.140 tỷ đồng) và hoàn thành 98% kế hoạch. Mức tăng trưởng tín dụng được kiểm soát trong biên độ cho phép của NHNN. Kiểm soát chất lượng tài sản cũng là một trong những ưu tiên hàng đầu của Vietbank. Tỷ lệ nợ xấu ở mức dưới 2%.

### → Tổng huy động vốn (\*\*)

Song song với tăng trưởng tín dụng, quy mô huy động vốn đạt 69.530 tỷ đồng (trong đó Phát hành GTCG là 4.993 tỷ), tăng 34% so với năm 2019 (tương đương tăng 17.584 tỷ đồng) và hoàn thành 107% kế hoạch. Vietbank tập trung hướng đến đa dạng hóa nguồn vốn huy động, đảm bảo tính ổn định, an toàn thanh khoản, góp phần cải thiện chi phí vốn ở mức hợp lý và hỗ trợ tăng trưởng tín dụng bền vững.

Tính đến 31/12/2020, Vietbank đã phát hành 743 tỷ trái phiếu tăng vốn cấp 2 và 4.250 tỷ GTCG góp phần tăng quy mô nguồn vốn của Vietbank, cải thiện cơ cấu vốn tự có, đảm bảo tuân thủ tốt các chỉ tiêu an toàn theo quy định của NHNN. Tỷ lệ cho vay trên huy động (LDR) đạt 54,98% và Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn là 26,31% so với mức qui định của NHNN tối đa lần lượt là 85% và 40%.

### → Lợi nhuận

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Vietbank năm 2020 đạt 380 tỷ đồng, hoàn thành 62% kế hoạch do HĐQT giao, giảm 38% so với năm 2019.

Thu nhập thuần từ lãi chỉ đạt 570 tỷ đồng (chiếm 34% Tổng thu nhập hoạt động) giảm 53% so với năm 2019 do Vietbank chủ động thực hiện Thông tư 01 của NHNN về việc cơ cấu nợ và ngưng dự thu lãi nhằm hỗ trợ khách hàng ảnh hưởng dịch Covid-19; song song đó, Vietbank cũng ban hành chương trình, sản phẩm ưu đãi miễn, giảm nhiều loại phí giao dịch cho khách hàng.

Thu nhập ngoài lãi đạt 1.111 tỷ đồng (chiếm 66% Tổng thu nhập hoạt động) tăng mạnh 110% so với năm 2019 do sự đóng góp lớn từ lợi nhuận mua bán chứng khoán đầu tư đạt 852 tỷ trong năm 2020 và tăng gần gấp 03 lần so với năm 2019.

Chi phí hoạt động năm 2020 là 1.253 tỷ đồng và chỉ tăng 16% so với năm 2019 do Vietbank đầu tư nâng cấp hiệu quả về mặt công nghệ, ngân hàng số, mở rộng phát triển mạng lưới kinh doanh,...

☑ Song song với sự tăng trưởng các chỉ số tài chính, trong năm 2020 Vietbank có rất nhiều điểm nổi bật trên thị trường:

- ✓ Vietbank đã triển khai thành công hệ thống Corebanking hiện đại với nhiều tính năng và tiện ích vượt trội, tạo nền tảng vững chắc cho lộ trình phát triển Vietbank trở thành Ngân hàng hàng đầu cung cấp dịch vụ Ngân hàng số tại Việt Nam;
- ✓ Vietbank là một trong những Ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam triển khai thành công 100% chuẩn thẻ CHIP/EMV ra mắt tính năng thanh toán không tiếp xúc thông qua công nghệ Contactless cho chủ thẻ trong nước và quốc tế;
- ✓ Vietbank cùng Cty CP thanh toán Quốc gia Việt Nam (NAPAS) ký thỏa thuận hợp tác triển khai thanh toán giao thông ứng dụng tiêu chuẩn VCCS;
- ✓ Vietbank – Ngân hàng duy nhất tại Việt Nam được Tổ chức The Asian Banker (TAB) vinh danh, trao tặng giải thưởng uy tín Best CoreBanking Technology Implementation 2020 dành cho Ngân hàng triển khai công nghệ ngân hàng lõi tốt nhất năm 2020;

- ✓ Vietbank đạt chứng chỉ bảo mật Thẻ PCI DSS 02 năm liền. 03 năm liền tiếp Vietbank được vinh danh top 100 sản phẩm “Tin và Dùng 2020” do người tiêu dùng bình chọn; Giải thưởng ngân hàng lõi tốt nhất Châu Á. Ngoài ra, Vietbank cũng được Forbes Việt Nam vinh danh Top “100 công ty đại chúng lớn nhất”, “Top 500 Doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam” do Công ty CP Báo cáo Đánh giá Việt Nam - Vietnam Report tổ chức; **Ngân hàng có Sản phẩm/Dịch vụ sáng tạo tiêu biểu 2020 do Hiệp Hội Ngân hàng Việt Nam và Tập đoàn Dữ liệu Quốc tế (IDG) trao tặng.**

- ✓ Đồng loạt khai trương mở mới 05 trung tâm kinh doanh nâng tổng số điểm giao dịch lên 118 địa điểm trên cả nước.

## 2. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án

a) Các khoản đầu tư lớn: Vietbank không phát sinh

b) Các công ty con, công ty liên kết:

### TÌNH HÌNH ĐẦU TƯ VÀO CÔNG TY QUẢN LÝ NỢ VÀ KHAI THÁC TÀI SẢN (VIETBANK AMC)

☑ Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng Việt Nam Thương Tín được thành lập và hoạt động theo Giấy phép Kinh doanh số 0310898270, do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 6 tháng 6 năm 2011; và Quyết định thành lập số 3158/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2010 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, có giá trị đến ngày 15 tháng 12 năm 2056 và các văn bản sửa đổi

☑ Hoạt động chính của Công ty là quản lý các khoản nợ vay; quản lý và khai thác tài sản đảm bảo nợ vay; quản lý hồ sơ tài sản đảm bảo; tái cơ cấu các khoản nợ vay; mua từ và bán các khoản nợ cho các tổ chức tín dụng khác

### ☑ TÓM TẮT TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG, KẾT QUẢ KINH DOANH CỦA VIETBANK AMC:

*ĐVT: Tỷ đồng*

CHỈ TIÊU	Năm 2019	Năm 2020	% Thay đổi
Tổng tài sản	20,93	20,91	-0,1%
Tổng doanh thu	2,77	4,80	72,9%
Tổng chi phí	6,32	4,77	-24,6%
Lợi nhuận trước thuế	-3,55	0,03	201%
Lợi nhuận sau thuế	-3,55	0,03	201%

## 3. Tình hình tài chính:

*ĐVT: Tỷ đồng, %*

CHỈ TIÊU	Năm 2019	Năm 2020	% thay đổi
<b>1. QUY MÔ VỐN</b>			
- Tổng tài sản	68.928	91.505	33%
- Tiền, vàng gửi và cho các TCTD khác vay	7.939	12.534	58%
- Dư nợ cho vay khách hàng (trước dự phòng)	40.919	44.802	9%
- Đầu tư chứng khoán (trước dự phòng)	10.700	27.573	158%
- Tiền gửi của khách hàng	49.447	64.537	31%
- Tiền gửi và vay của các TCTD khác	10.372	14.643	41%
- Giấy tờ có giá	2.500	4.993	100%
- Vốn chủ sở hữu	5.018	5.278	5%
- Vốn điều lệ	4.190	4.190	0%
<b>2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG</b>			
- Thu nhập thuần từ lãi	1.216	570	-53%
- Thu nhập ngoài lãi	528	1.111	110%
- Chi phí hoạt động	1.077	1.253	16%
- Chi phí dự phòng	54	48	-11%
- Lợi nhuận trước thuế	613	380	-38%
- Lợi nhuận sau thuế	486	300	-38%
<b>3. CÁC CHỈ SỐ HOẠT ĐỘNG</b>			
<b>3.1 Tỷ lệ an toàn vốn</b>			
- Tỷ lệ an toàn vốn	8,34%	9,41%	13%
- Vốn chủ sở hữu/Tổng tài sản	7,28%	5,77%	-21%
- Vốn chủ sở hữu/Tổng dư nợ cho vay khách hàng	12,26%	11,78%	-4%
<b>3.2 Khả năng thanh khoản</b>			
- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	13,48%	18,97%	41%
- Dư nợ cho vay khách hàng/Tổng tài sản	59,36%	48,96%	-18%
- Nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	32,39%	26,31%	-19%
- Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi (LDR)	67,75%	54,98%	-19%
<b>3.3 Chất lượng tài sản</b>			
- Nợ xấu (Nhóm 3-5)	539	785	46%
- Nợ quá hạn (Nhóm 2-5)	730	1.496	105%
- Tỷ lệ nợ xấu theo TT02/NHNN	1,1%	1,3%	18%
<b>3.4 Khả năng sinh lời</b>			
- Lợi nhuận thuần sau thuế/Vốn CSH b/q (ROE)	10,21%	5,82%	-43%
- Lợi nhuận thuần sau thuế/Tổng tài sản b/q (ROA)	0,84%	0,37%	-56%
- Thu nhập lãi cận biên lũy kế (NIM)	2,32%	0,76%	-67%
- Thu nhập ngoài lãi/Tổng thu nhập	30,28%	66,10%	118%

# ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN

## A. MỘT SỐ CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CHỦ YẾU:

- ✓ Tổng tài sản: đạt tối thiểu 110.000 tỷ đồng (Tăng 20% so với năm trước);
- ✓ Huy động tiền gửi của khách hàng (bao gồm GTCC) : đạt tối thiểu 84.000 tỷ (Tăng 21% so với năm trước);
- ✓ Dự nợ tín dụng: tăng đủ theo hạn mức Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phân bổ;
- ✓ Lợi nhuận trước thuế: đạt tối thiểu 390 tỷ đồng;
- ✓ Tỷ lệ Nợ xấu: Không quá 2%;

## B. CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN TRUNG DÀI HẠN ĐẾN NĂM 2025:

- ✓ Tổng tài sản: phấn đấu tăng trưởng năm sau cao hơn năm trước;
- ✓ Dự nợ tín dụng: tăng đủ theo hạn mức Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phân bổ;
- ✓ Tỷ lệ thu nhập dịch vụ: tối thiểu 10% trong tổng thu nhập;
- ✓ Tỷ lệ lợi nhuận ròng trên vốn chủ sở hữu (ROE): trên 10%;
- ✓ Tỷ lệ Nợ xấu: thấp hơn 3%;
- ✓ Hệ số an toàn vốn tối thiểu (theo Thông tư 41/2016 của NHNN): trên 8%.



# BÁO CÁO BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

**Kinh tế - xã hội Việt Nam:** Năm 2020 là năm của khó khăn và thách thức lớn đối với kinh tế Thế giới nói chung do ảnh hưởng tiêu cực của dịch Covid-19. Tuy nhiên, kinh tế Việt Nam vẫn duy trì tăng trưởng. Tổng sản phẩm quốc nội (GDP) tăng 2,91%; Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) tăng 3,23% và đạt mục tiêu Quốc Hội đề ra dưới 4%; Lạm phát chỉ tăng 2,31% được kiểm soát trong mục tiêu và duy trì ổn định. Đặc biệt cán cân thương mại đã đạt con số xuất siêu lập kỷ lục khoảng 19,1 tỷ USD là mức cao nhất trong 5 năm liên tiếp xuất siêu kể từ năm 2016.

**Đối với Ngành ngân hàng Việt Nam:** Năm 2020, ngành Ngân hàng tiếp tục hoạt động ổn định và đạt được nhiều thành tựu quan trọng: thanh khoản dồi dào, lãi suất liên ngân hàng duy trì ở mức thấp; mặt bằng lãi suất tiền gửi giảm tại các ngân hàng giảm từ 0,9 - 1,5% (ngắn hạn) và khoảng 0,6 - 1,5% (trung dài hạn) so với đầu năm; lãi suất cho vay cũng giảm nhanh, khoảng 0,5 - 2% so với đầu năm; tỷ giá tiếp tục ổn định, giá trị VND được nâng cao; dự trữ ngoại hối tiếp tục được bổ sung, giúp đảm bảo an ninh tài chính tiền tệ quốc gia và củng cố mức xếp hạng tín nhiệm của Việt Nam. Theo NHNN, tổng vốn huy động toàn hệ thống đến 21/12/2020 tăng 12,87% (ước cả năm tăng 13,5%) trong điều kiện lãi suất giảm sâu. Tín dụng cũng hồi phục trở lại trong những tháng cuối năm, đến ngày 28/12/2020, dư nợ tín dụng tăng 11,08% so với cuối năm 2019. Các tổ chức tín dụng (TCTD) hoạt động ổn định, lành mạnh, nợ xấu tiềm ẩn tăng nhưng trong tầm kiểm soát, năng lực tài chính (nhất là vốn chủ sở hữu) được củng cố,....

Trong bối cảnh chung đó, **Vietbank đã có một năm hoạt động đầy nỗ lực và đạt được những kết quả tích cực**, cụ thể như sau:

## KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020: (SỐ LIỆU BCTC HỢP NHẤT ĐƯỢC KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP)

### A. NHỮNG KẾT QUẢ CHÍNH:

CÁC CHỈ TIÊU VỀ QUY MÔ							
Đơn vị tính: Tỷ đồng, %							
STT	CHỈ TIÊU	TH 2019	TH 2020	+/- TH 2019	KH 2020	% KH 2020	+/- KH 2020
1	Tổng tài sản	68.928	91.505	22.577	90.000	<b>102%</b>	<b>1.505</b>
2	Tổng dư nợ cấp tín dụng (*)	40.919	49.059	8.140	50.000	<b>98%</b>	<b>-941</b>
3	Tổng huy động vốn (**)	51.947	69.530	17.584	65.000	<b>107%</b>	<b>4.530</b>
4	Vốn điều lệ	4.190	4.190	0			

(\*) Tổng dư nợ cấp tín dụng bao gồm Cho vay khách hàng, Trái phiếu doanh nghiệp.

(\*\*) Tổng huy động vốn bao gồm Huy động tiền gửi khách hàng, Phát hành giấy tờ có giá.

**Ghi chú:** TH: Thực hiện, KH: Kế hoạch; +/-: Tăng/giảm hay chênh lệch so với; %: đạt tỷ lệ so với.

CÁC CHỈ TIÊU VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH							
Đơn vị tính: Tỷ đồng, %							
STT	CHỈ TIÊU	TH 2019	TH 2020	+/- TH 2019	KH 2020	% KH 2020	+/- KH 2020
1	Tổng TN hoạt động	1.744	1.681	-63			
2	Tổng CP hoạt động	1.077	1.253	176			
3	<b>LN từ HĐKD trước dự phòng</b>	667	428	-239			
4	CP (Hoàn nhập) DP RRTD	54	48	-6			
5	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	613	380	-233	<b>613</b>	<b>62%</b>	<b>-233</b>

**Ghi chú:** TH: Thực hiện; KH: Kế hoạch; +/-: Tăng giảm hay chênh lệch còn lại so với; %: đạt tỷ lệ so với.

CÁC CHỈ SỐ VỀ AN TOÀN HOẠT ĐỘNG							
STT	CHỈ TIÊU	NĂM 2020	QUY ĐỊNH NHNN	SO VỚI QUY ĐỊNH	NĂM 2019	+/- TH Năm 2019	
1	Tỷ lệ nợ xấu – Theo TT02/NHNN	1,3%	≤ 3%	Đạt	1,1%	0,2%	
2	CAR (HS an toàn vốn tối thiểu)-TT41/NHNN	9,35%	≥ 8%	Đạt	8,34%	1,01%	
3	LDR (Tỷ lệ CV/Tổng HĐ)	54,98%	≤ 85%	Đạt	67,75%	<b>-12,77%</b>	
4	Tỷ lệ nguồn vốn NH CV TDH	26,31%	≤ 40%	Đạt	32,39%	<b>-6,08%</b>	

Vietbank luôn tuân thủ tất cả các tỷ lệ an toàn theo quy định.

## B. ĐÁNH GIÁ CHUNG:

### 1. TỔNG TÀI SẢN

Tổng tài sản tăng trưởng mạnh trong năm 2020 đạt 91.505 tỷ, bình quân tăng 1.881 tỷ/tháng (tương đương tăng ròng 22.577 tỷ), tăng 33% so với năm 2019 và đạt 102% kế hoạch đồng thời đảm bảo duy trì tốt tỷ lệ tài sản thanh khoản.

### 2. TÌNH HÌNH NỢ PHẢI TRẢ:

Trích dẫn trong Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán độc lập từ mục 14 đến hết mục 19.

### 3. HUY ĐỘNG VỐN

✓ Đến cuối năm tổng số dư tiền gửi khách hàng bao gồm GTCG đạt mức 69.530 tỷ (trong đó GTCG là 4.993 tỷ) tăng trưởng 34% so với cuối năm 2019 và đạt 107% kế hoạch năm.

✓ Tính đến 31/12/2020, Vietbank đã phát hành 743 tỷ trái phiếu tăng vốn cấp 2 và 4.250 tỷ giấy tờ có giá (Trái phiếu/Chứng chỉ tiền gửi).

✓ Năm 2020 là năm tăng trưởng huy động ấn tượng nhất trong 13 năm hoạt động của Vietbank. Huy động vốn duy trì ổn định mức tăng trưởng cao cả năm tăng ròng 17.584 tỷ (bình quân tăng 1.465 tỷ/tháng).

### 4. DƯ NỢ

Tính đến 31/12/2020, tổng dư nợ cấp tín dụng (\*) đạt 49.059 tỷ đồng (trong đó, TPDN là 4.257 tỷ), tăng trưởng gần 20% so với cuối năm 2019 và đạt 98% kế hoạch năm. Chất lượng tài sản được thể hiện ở tỷ lệ nợ xấu được quản lý dưới mức 2%.

**5. TỶ LỆ ĐẢM BẢO AN TOÀN VỐN, CÁC CHỈ SỐ THANH KHOẢN** được quản lý tốt trong mức cho phép của NHNN.

### 6. KẾT QUẢ KINH DOANH:

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2020 của Vietbank đạt 380 tỷ, giảm 38% so với năm 2019 và đạt 62% kế hoạch năm. Trong đó:

✓ Thu nhập lãi thuần chỉ đạt 570 tỷ, thấp hơn 646 tỷ so với năm trước.

✓ Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ đạt 63 tỷ, tăng 14 tỷ so với năm 2019.

✓ Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối đạt 38 tỷ, tăng 30 tỷ so với năm 2019.

✓ Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư đạt 852 tỷ, tăng 542 tỷ (gấp gần 3 lần) so với 2019.

✓ Thu nhập từ hoạt động khác đạt 158 tỷ, thấp hơn gần 4 tỷ so với năm 2019.

- Như vậy. Tổng thu nhập hoạt động đạt 1.681 tỷ, thấp hơn 63 tỷ so với năm trước.

- Chi phí hoạt động là 1.253 tỷ, tăng 176 tỷ so với năm trước.

- Chi phí dự phòng là 48 tỷ, giảm 6 tỷ so với năm trước.

### 7. ĐÁNH GIÁ KHÁC:

#### 7.1. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách và quản lý:

- Thành lập Khối Nguồn nhân lực nhằm tăng cường nguồn lực, chuyên môn hóa và nâng cao chất lượng trong công tác tuyển dụng, quản lý, đào tạo và phát triển nhân sự.

- Thành lập Trung tâm Quản lý nợ nhằm chuẩn hóa công tác xử lý nợ tại Vietbank từ việc cảnh báo nợ sớm đến việc quản lý các khoản nợ và xử lý nợ của Vietbank; đảm bảo công tác xử lý nợ tại Vietbank được thực hiện hiệu quả, thu hồi nợ nhanh chóng, an toàn và tuân thủ quy định pháp luật.

#### 7.2. Kế hoạch phát triển trong tương lai: Trích dẫn Trang 31

#### 7.3. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội:

Nhằm tuân thủ, thực hiện mục tiêu tăng trưởng, phát triển tín dụng xanh theo định hướng của Chính Phủ, Ngân hàng Nhà nước, bảo đảm phòng tránh các rủi ro môi trường, xã hội, qua đó góp phần phát triển bền vững, lành mạnh, đồng thời thể hiện sự cam kết, trách nhiệm xã hội của mình, Vietbank luôn tuân thủ theo luật pháp Quốc gia và các Tiêu chuẩn Hoạt động Môi trường và Xã hội của Ngân hàng Nhà nước. Bên cạnh đó, để hoàn thiện tốt hơn hệ thống quản lý rủi ro MT-XH, Vietbank liên tục nâng cao năng lực về nhận diện và đánh giá rủi ro MT-XH của đội ngũ nhân viên của mình, bao gồm cả các cán bộ nhân viên thực hiện phân tích đầu tư và quản lý tuân thủ MT-XH, nhằm ngăn ngừa các rủi ro tiềm ẩn có thể phát sinh.

#### 7.4. Đánh giá liên quan đến người lao động:

Công tác quản lý, sử dụng người lao động đã được Vietbank bám sát theo quy định, yêu cầu của Ngân hàng nhà nước: được tiêu chuẩn hóa, quy trình hóa đi vào nề nếp và khá đồng bộ từ việc sắp xếp, bố trí cán bộ có đủ năng lực, trình độ đảm nhận các vị trí quản lý điều hành, các khâu nghiệp vụ duy trì hoạt động kinh doanh ổn định, từng bước phát triển đến việc đánh giá cán bộ trên cơ sở lấy kết quả, hiệu quả công việc làm thước đo chủ yếu; quy hoạch để có đủ nguồn kế cận; bổ nhiệm, bổ nhiệm lại cán bộ khi hội đủ các điều kiện tạo ra đội ngũ cán bộ chủ chốt có chất lượng; có cơ chế sàng lọc, xử lý thanh loại những cán bộ yếu kém về năng lực, vi phạm đạo đức nghề nghiệp, vi phạm nội quy lao động góp phần nâng cao chất lượng nguồn nhân lực để sử dụng có hiệu quả.

#### 7.5. Đánh giá liên quan đến trách nhiệm của doanh nghiệp đối với cộng đồng địa phương: Trích dẫn trang 27

## KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021

### 1. ĐỊNH HƯỚNG CỦA CHÍNH PHỦ VỀ KINH TẾ 2021:

- Mục tiêu tổng quát: Tiếp tục ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, nâng cao năng suất, chất lượng, hiệu quả, tính tự chủ và sức cạnh tranh của nền kinh tế.
- Định hướng các chỉ tiêu cụ thể:
  - Tổng sản phẩm trong nước (GDP): tăng khoảng 6.0%;
  - Tốc độ tăng giá tiêu dùng bình quân (CPI): tăng khoảng 4%.
  - Tốc độ tăng tổng kim ngạch xuất khẩu: tăng khoảng 4-5%.
  - Kiểm soát tốt lạm phát.

### 2. CHỈ TIÊU TĂNG TRƯỞNG TÍN DỤNG NHNN GIAO CHO VIETBANK NĂM 2021:

Thực hiện chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 07/01/2021 của Thống đốc NHNN. V/v: tổ chức thực hiện các nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm của ngành ngân hàng năm 2021. NHNN ban hành Công văn số 1763/NHNN-CSTT, ngày 19/03/2021. V/v: Thông báo mức tăng trưởng tín dụng đến 31/12/2021 của Vietbank tối đa tương đương **51.267 tỷ đồng**.

### 3. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021 CỦA VIETBANK:

#### a) Kế hoạch kinh doanh tối thiểu năm 2021:

- Thực hiện chỉ đạo theo Công văn số 1763/NHNN-CSTT của NHNN. V/v: mức dư nợ tín dụng đến 31/12/2021 của Vietbank là **51.267 tỷ đồng**.
- Vietbank xây dựng kế hoạch và kiểm soát tăng trưởng tín dụng năm 2020 với một số chỉ tiêu chính:

Đơn vị tính: Tỷ đồng, %

STT	CHỈ TIÊU	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2021	Mức tăng so với 2020	Tỷ lệ tăng so với 2020
1	Tổng Tài sản	91.505	110.000	18.495	20%
2	Tổng dư nợ cấp tín dụng	49.059	51.267	2.208	4,5%
3	Huy động từ khách hàng (gồm GTCG)	69.530	84.000	14.470	21%
4	Lợi nhuận trước thuế	380	390	10	2,6%
5	Tỷ lệ nợ xấu (Nợ xấu/Tổng DN cấp tín dụng)	1,60%	≤ 2%		

#### b) Kế hoạch kinh doanh phấn đấu năm 2021:

- Điều kiện: khi được NHNN xem xét, điều chỉnh chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng.
- Một số chỉ tiêu chính:

Đơn vị tính: Tỷ đồng, %

STT	CHỈ TIÊU	Thực hiện 2020	Kế hoạch 2021	Mức tăng so với 2020	Tỷ lệ tăng so với năm 2020
1	Tổng Tài sản	91.505	120.000	28.495	31%
2	Tổng dư nợ cấp tín dụng	49.059	60.000	10.941	22%
3	Huy động từ khách hàng (gồm GTCG)	69.530	91.000	21.470	31%
4	Lợi nhuận trước thuế	380	1.100	720	189%
5	Tỷ lệ nợ xấu (Nợ xấu/Tổng DN cấp tín dụng)	1,60%	≤ 2%		

## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

### I. THÔNG TIN CHUNG/ GENERAL INFORMATION

Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu/ Shareholders structure, change in the owner's equity

#### a) Cổ phần

##### (i) Tổng số cổ phần:

TỔNG SỐ CỔ PHẦN			
Tổng số cổ phần	Loại cổ phần	Số lượng cổ phần chuyển nhượng tự do	Số lượng cổ phần hạn chế chuyển nhượng
419.019.904	Cổ phần phổ thông	374.187.504	44.832.400

##### (ii) Danh sách cổ đông có số cổ phần bị hạn chế chuyển nhượng:

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG CÓ SỐ CỔ PHẦN BỊ HẠN CHẾ CHUYỂN NHƯỢNG				
STT	Tên cổ đông	Tổng số cổ phần sở hữu	Số cổ phần bị hạn chế chuyển nhượng	Thời gian bị hạn chế chuyển nhượng
1	Cổ đông nội bộ	43.485.400	43.485.400	Hạn chế chuyển nhượng CP trong thời gian đảm nhiệm chức vụ tại Vietbank theo quy định tại Điều 56 Luật Các TCTD.
	Hội đồng quản trị	43.398.400	43.398.400	
	Ban kiểm soát	0	0	
	Tổng giám đốc	87.000	87.000	
2	Cán bộ nhân viên	1.347.000	1.347.000	Hạn chế chuyển nhượng CP do thỏa thuận với bên thứ ba hoặc chưa hoàn thiện hồ sơ để điều chỉnh thời gian hạn chế chuyển nhượng.
<b>Tổng cộng</b>		<b>44.832.400</b>	<b>44.832.400</b>	

##### b) Cơ cấu cổ đông/Shareholders structure:

STT	Tên cổ đông	Số lượng cổ đông	Số lượng CP	Tỷ lệ %
1	Cổ đông lớn	0	0	0
2	Cổ đông khác			
	Cá nhân trong nước	392	146.743.532	35,02
	Cá nhân nước ngoài	2	200	0,00
	Tổ chức trong nước	16	272.276.172	64,98
	Tổ chức nước ngoài	0	0	0
<b>Tổng cộng</b>		<b>410</b>	<b>419.019.904</b>	<b>100%</b>

##### c) Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu/ Change in the owner's equity:

STT	Tiêu chí	2020
	Vốn điều lệ	4.190.199.040.000
1	Phát hành cổ phiếu bổ sung	0
	Tăng vốn từ cổ đông chiến lược	0
	Tăng vốn từ các cổ đông mới, cổ đông hiện hữu, phát hành theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP)	0
2	Tăng vốn từ cổ tức hàng năm	0
3	Phát hành trái phiếu/chứng quyền chuyển đổi	0
<b>Tổng cộng</b>		<b>4.190.199.040.000</b>

##### d) Giao dịch cổ phiếu quỹ/ Transaction of treasury stocks: Không

##### e) Các chứng khoán khác/ Other securities:

STT	Tiêu chí	2019
1	Phát hành cho cổ đông hiện hữu	0
2	Phát hành theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP)	0
<b>Tổng cộng</b>		<b>0</b>



## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

### II. BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN GIÁM ĐỐC/ REPORT AND ASSESSMENT OF THE BOARD OF MANAGEMENT (BAN GIÁM ĐỐC BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ VỀ TÌNH HÌNH MỌI MẶT CỦA CÔNG TY/THE BOARD OF MANAGEMENT REPORTS AND ASSESSES ON THE SITUATION IN ALL ASPECTS OF THE COMPANY)

### III. ĐÁNH GIÁ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY (ĐỐI VỚI CÔNG TY CỔ PHẦN)/ASSESSMENTS OF THE BOARD OF MANAGEMENT ON THE COMPANY'S OPERATION (FOR JOINT STOCK COMPANIES)

#### 1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty, trong đó có đánh giá liên quan đến trách nhiệm môi trường và xã hội/ Assessments of the Board of Management on the Company's operation, including the assessment related to environmental and social responsibilities.

##### a. Về kết quả hoạt động kinh doanh:

- Kết quả hoạt động kinh doanh hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu tài chính cơ bản theo Kế hoạch kinh doanh phần đầu mà Đại hội đồng cổ đông giao, đặc biệt là sự tăng trưởng về quy mô TTS là 91.681 tỷ đồng đạt 102% kế hoạch phần đầu; huy động vốn là 69.550 tỷ đồng đạt 107% kế hoạch phần đầu và huy động vốn bình quân là 59.537 tỷ đồng đạt 103% kế hoạch phần đầu. Tổng dư nợ cho vay khách hàng (bao gồm TPDN) đạt 49.059 tỷ đồng (đạt 98,1% kế hoạch phần đầu) và lợi nhuận trước thuế đạt 402,7 tỷ đồng (đạt 65,7% kế hoạch phần đầu) nguyên nhân do ngưng dự thu theo Thông tư 01/2020/TT-NHNN. Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,6% hoàn thành mục tiêu kế hoạch giao thấp hơn 2%.

- Bên cạnh đó, hoạt động kinh doanh còn một số điểm cần phấn đấu để đạt hiệu quả hơn như tăng thu thuần về dịch vụ, tăng nguồn vốn huy động không kỳ hạn và tăng số lượng khách hàng...

##### b. Về mạng lưới hoạt động:

Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban Điều hành về cơ bản hoàn thành kế hoạch phát triển mạng lưới: Khai trương và đưa vào hoạt động 05 Chi nhánh mới, nâng tổng số điểm giao dịch của Vietbank trên toàn quốc lên 118 điểm; hoàn thiện, trình NHNN cấp phép mở mới 05 Chi nhánh và 15 PGD cho kế hoạch phát triển mạng lưới năm 2020 (đã gửi hồ sơ trình NHNN).

##### c. Cơ sở vật chất và CNTT:

- Duy trì và củng cố cơ sở vật chất để đảm bảo hoạt động kinh doanh thường xuyên, liên tục. Trong năm qua, trụ sở của một số TTKD cũng được sắp xếp, di dời, sửa chữa để phù hợp với nhu cầu và định hướng hoạt động;

- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo đẩy nhanh tiến độ 02 dự án CNTT quan trọng: Dự án ngân hàng lõi (Core banking) và Core thẻ. Kết quả đã chuyển đổi thành công hệ thống ngân hàng lõi (Core banking) đúng kế hoạch và hoàn thành hầu hết các hạng mục của Dự án Ngân hàng số: Ra mắt thẻ Vietbank ATM, tiếp tục hoàn thiện các tính năng của thẻ Vietbank Visa, triển khai Vé điện tử không tiếp xúc trong dự án Giao thông công cộng, hoàn thành việc nâng cấp giai đoạn 2 Vietbank Digital với các tính năng hiện đại,...

Bên cạnh đó, việc duy trì sự ổn định, liên tục hệ thống CNTT phục vụ hoạt động kinh doanh luôn được quan tâm, thực hiện.

#### 2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Giám đốc công ty/Assessment of Board of Directors on Board of Management' performance

- Năm 2020, ngoài các cuộc họp HĐQT hàng quý để thảo luận và có ý kiến đối với kết quả điều hành hoạt động của Tổng Giám đốc cũng như việc thực hiện, triển khai các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, hàng tháng, trên cơ sở báo cáo định kỳ của Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị cũng đã xem xét, có ý kiến để Tổng Giám đốc có các điều chỉnh giải pháp kinh doanh cụ thể.

Đại diện TT HĐQT họp với các Cố vấn định kỳ hàng tuần để xem xét các vấn đề liên quan đến hoạt động kinh doanh, đưa ra ý kiến định hướng kịp thời cho Ban Điều hành. Trong năm 2020, với sự sâu sát của TT HĐQT và các Cố vấn đã giúp cho hoạt động của Vietbank đi đúng định hướng và hiệu quả hơn.

- Trong năm 2020, với kết quả kinh doanh cả năm 2020, Hội đồng quản trị đánh giá hoạt động của Tổng Giám đốc là hoàn thành nhiệm vụ.

#### 3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị/ Plans, orientations of the Board of Directors

- Sau Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 bầu ra Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2021 – 2025, HĐQT họp để bầu Chủ tịch, Phó Chủ tịch HĐQT để HĐQT nhiệm kỳ 2021 – 2025 ổn định đi vào hoạt động. HĐQT tiếp tục ổn định nhân sự của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trên cơ sở cơ cấu nhân sự của Hội đồng quản trị và các quy định của pháp luật có liên quan nhằm hỗ trợ, tham mưu tốt hơn cho hoạt động của Hội đồng quản trị theo đúng định hướng trong giai đoạn mới;

- Hoạt động của Hội đồng quản trị ngoài các hoạt động định kỳ hàng quý, sẽ thực hiện các nội dung theo chuyên đề: nhân sự, tín dụng, quản lý rủi ro, chiến lược kinh doanh; chiến lược, kế hoạch dài hạn phát triển bền vững,....;

- Năm 2021, hoàn tất tăng vốn điều lệ từ nguồn tăng vốn điều lệ là từ lợi nhuận giữ lại qua các năm 2017 – 2019. HĐQT yêu cầu Ban Điều hành chỉ đạo Khối TC phối hợp với Văn phòng HĐQT chuẩn bị các tài liệu, hồ sơ để tiếp tục làm việc với NHNN, UBCKNN chấp thuận trong quý II/2021;

- Thực hiện quản trị ngân hàng theo đúng chuẩn mực, quy định của pháp luật về công ty đại chúng. Năm 2021, Vietbank sẽ tiếp tục hoàn tất, củng cố các điều kiện và sẽ xem xét việc niêm yết CP trên sàn giao dịch chính thức khi thời cơ và điều kiện thị trường cho phép;

- Chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các giải pháp kinh doanh để tăng trưởng kinh doanh ngay từ đầu năm, đảm bảo nguồn thu ổn định cả năm, tránh tình trạng tập trung để hoàn thành chỉ tiêu vào các tháng cuối năm theo quan điểm phát triển của Vietbank năm 2021 là "tăng tốc 30%", chuẩn bị nền tảng bước đầu cho cả giai đoạn 2021 – 2025;

- Chỉ đạo Ban Điều hành nghiên cứu và xây dựng Đề án phát triển mạng lưới năm 2021 để trình NHNN;

## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Chỉ đạo Ban điều hành về công nghệ thông tin và Ngân hàng số:

+ Rà soát lại cấu trúc hệ thống CNTT hiện tại, tối ưu hóa sơ đồ và cơ sở phần cứng của Ngân hàng, tận dụng nền tảng CNTT hiện đại đã được trang bị nhằm tối ưu hóa năng lực hệ thống CNTT hỗ trợ phát triển hoạt động kinh doanh với mục tiêu số lượng khách hàng tăng đáng kể trong năm 2021 và những năm kế tiếp cũng như việc chuyển đổi dần từ hoạt động ngân hàng truyền thống sang ngân hàng số.

Bên cạnh đó, cần nghiên cứu các ứng dụng APIs để liên kết ứng dụng NHS sang hệ thống Core và ngược lại một cách tự động nhằm tiết kiệm thời gian tác nghiệp và tăng năng suất CBNV.

+ Ngân hàng số: tiếp tục xây dựng và triển khai Đề án chuyển đổi số của Khối DV NHS, theo đó số hóa các hoạt động ngân hàng truyền thống là mục tiêu quan trọng. Khối Doanh nghiệp, Cá nhân và DV NHS cần nghiên cứu, lập kế hoạch chi tiết về việc phát triển các sản phẩm, dịch vụ phục vụ khách hàng trên cơ sở thiết bị số, nền tảng eKYC bên cạnh đẩy mạnh hoạt động thanh toán qua Internet banking và Mobile banking; NHS phải được coi là một kênh khác để khách hàng tiếp cận với Vietbank ngoài kênh ngân hàng truyền thống. Trong năm 2021, các dự án Thẻ sinh viên và Dự án xe bus vẫn phải tiếp tục triển khai theo lộ trình.

- Chỉ đạo Ban điều hành thực hiện chủ trương, chính sách của NHNN về hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19:

+ Nghiên cứu, vận dụng và thực hiện đầy đủ chủ trương, chính sách của NHNN về hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19;

+ Chủ động, kịp thời triển khai các kịch bản, phương án để hỗ trợ tối đa khách hàng trên cơ sở đảm bảo lợi ích của khách hàng và Ngân hàng;

+ Chuẩn bị nhân lực, năng lực tài chính để triển khai nhanh, kịp thời, đi trước đón đầu và chủ động kiểm soát tác động của việc thay đổi các chính sách, đặc biệt là việc sửa đổi, bổ sung TT01/2020/TT-NHNN.

- Chỉ đạo Ban điều hành xây dựng và áp dụng các giải pháp để vận hành thông minh, hiệu quả hướng tới mục tiêu nhanh, gọn và phục vụ tốt nhất nhu cầu của khách hàng. Bên cạnh đó, việc cải tiến phương thức, cách thức, thái độ phục vụ khách hàng, đào tạo Giao dịch viên, CBNV chăm sóc khách hàng là một yêu cầu quan trọng hàng đầu để góp phần cải thiện hình ảnh thương hiệu của Vietbank;

- Rà soát, củng cố hệ thống cơ sở vật chất đáp ứng nhu cầu kinh doanh, tối ưu hóa cơ sở vật chất hiện có để tiết giảm chi phí;

- Phối hợp, hỗ trợ Ban kiểm soát để nâng cao chất lượng và hiệu quả của công tác kiểm toán nội bộ theo hướng: kiểm toán đồng hành với hoạt động kinh doanh để hoạt động kinh doanh ít xảy ra rủi ro nhất.

### IV. QUẢN TRỊ CÔNG TY/CORPORATE GOVERNANCE (TỔ CHỨC KHÔNG PHẢI LÀ TỔ CHỨC NIÊM YẾT KHÔNG BẮT BUỘC PHẢI CÔNG BỐ CÁC THÔNG TIN TẠI MỤC NÀY)/NON-LISTED ORGANIZATIONS ARE NOT OBLIGED TO DISCLOSE THE INFORMATION IN THIS SECTION).

#### XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA CÔNG TY CONFIRMATION BY THE COMPANY'S LEGAL REPRESENTATIVE

# BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

## I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2020

### 1. Hoạt động của Ban Kiểm soát:

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, định hướng phát triển của Ngân hàng, trong năm 2020 Ban Kiểm soát thực thi nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ của Vietbank trong công tác quản trị, điều hành Ngân hàng và thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ;
- Thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát đã thực hiện chức năng giám sát, việc tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động; giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu của Ngân hàng như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng; giám sát thực hiện các chỉ thị/kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, Cơ quan Thanh tra giám sát,...
- Đại diện Ban Kiểm soát tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị để nắm bắt tình hình hoạt động và đóng góp ý kiến nhằm nâng cao hiệu quả và an toàn trong hoạt động ngân hàng.
- Đề nghị HĐQT chọn công ty kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietbank 2021, trên cơ sở đó Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thông qua cho giai đoạn tài chính 2021 – 2025.
- Chỉ đạo và giám sát hoạt động của Kiểm toán nội bộ.

Trong năm 2020, Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2020 đã gửi và báo cáo Ngân hàng Nhà nước, kịp thời ghi nhận và yêu cầu xử lý đối với các sai sót phát sinh góp phần tích cực trong việc nâng cao chất lượng, hiệu quả, an toàn của hệ thống.

Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của KTNB luôn được BKS chú trọng và yêu cầu có sự phối hợp của các cấp nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng của công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của Kiểm toán góp phần hạn chế các rủi ro cho Ngân hàng.

### 2. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Kể từ sau Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/05/2020 Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thì Ban Kiểm soát Vietbank gồm có 04 thành viên thực hiện các công việc theo chức năng và nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.
- Trong năm 2020, Ban Kiểm soát đã tổ chức họp định kỳ/đợt xuất theo quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát Vietbank.
- Trong phạm vi công việc được phân công, các thành viên triển khai thực hiện nhiệm vụ, các công việc theo định hướng trong từng cuộc họp Ban Kiểm soát.
- Đóng góp ý kiến với Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong công tác chỉ đạo thực hiện các giải pháp nâng cao hiệu quả công tác kiểm soát, quản lý rủi ro.
- Về kết quả thực hiện nhiệm vụ của các thành viên BKS: trong năm 2020, Trưởng ban và các thành viên BKS đã hoàn thành nhiệm vụ được phân công, tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ/đợt xuất, lấy ý kiến và/hoặc thảo luận, trao đổi ý kiến. Qua đó đã kịp thời thông qua các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS nhằm triển khai đầy đủ kế hoạch hoạt động và các công việc liên quan theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Vietbank.

## II. VỀ KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG:

### 1. Kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành năm 2020:

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban điều hành theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban điều hành.

- Hội đồng quản trị tổ chức các phiên họp định kỳ theo quy định; đã tổ chức các cuộc họp, ban hành các nghị quyết liên quan đến tổ chức hoạt động của Vietbank, đánh giá tình hình hoạt động trong kỳ và triển khai định hướng chung cho toàn ngân hàng.
- Hội đồng quản trị đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ Vietbank và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh của Vietbank và xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động.
- Trên cơ sở chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã nghiêm túc triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Nghị quyết của Hội đồng quản trị, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng; chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.

- Ban điều hành có nhiều nỗ lực trong việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch theo định hướng năm 2020 của Vietbank trong bối cảnh đối mặt với nhiều khó khăn nhất là dịch bệnh Covid-19.

- Hội đồng quản trị, Ban điều hành phối hợp tương tác với Ban Kiểm soát trong công tác giám sát hoạt động của Vietbank, ghi nhận và triển khai thực hiện các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát nhằm tăng cường công tác kiểm soát, quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hệ thống.

### 2. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành:

- Sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, của Vietbank và vì lợi ích chung của ngân hàng. Hội đồng quản trị, Ban điều hành tạo điều kiện cho Ban Kiểm soát triển khai, hoàn thành nhiệm vụ.
- Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị và Ban điều hành cung cấp các thông tin, tài liệu theo yêu cầu để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.
- Thông qua hoạt động kiểm soát, Ban Kiểm soát đã đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với Hội đồng quản trị và Ban điều hành nhằm tăng cường công tác kiểm soát, giảm thiểu rủi ro. Các kiến nghị, đề xuất đã được ghi nhận và chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện.

## III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ theo quy định, định hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021 như sau:

- Tiếp tục tăng cường và nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành Vietbank.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2021 và Hội đồng quản trị, Ban điều hành đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ Vietbank.
- Phối hợp cùng với Hội đồng quản trị và Ban điều hành tiếp tục hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ trong hoạt động ngân hàng.
- Thực hiện hiệu quả chức năng kiểm tra, giám sát thông qua hoạt động Kiểm toán nội bộ, không ngừng nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động Kiểm toán nội bộ nhằm kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những tồn tại, bất cập góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của ngân hàng.
- Tổ chức triển khai và thực hiện kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2021.



# BÁO CÁO TÀI CHÍNH

## NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Báo cáo tài chính hợp nhất  
Ngày 31 tháng 12 năm 2020

### THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 2399/QĐ/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“Ngân hàng Nhà nước” hoặc “NHNN”) cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006 và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2200269805, sửa đổi lần thứ 24, ngày 9 tháng 3 năm 2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng cấp. Thời hạn hoạt động theo giấy phép là 50 năm kể từ ngày 15 tháng 12 năm 2006.

Hoạt động chính trong năm hiện tại của Ngân hàng là cung cấp các dịch vụ ngân hàng, bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân khác nhau; hoạt động cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân khác nhau trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ và mua bán vàng miếng, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; thực hiện hoạt động bao thanh toán; cung ứng dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; mua bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; ủy thác cho vay và nhận ủy thác cho vay; đại lý bảo hiểm; cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết thuộc sở hữu của Ngân hàng; cung ứng dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

### VỐN ĐIỀU LỆ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 4.190.199 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 4.190.199 triệu đồng).

### MẠNG LƯỚI HOẠT ĐỘNG

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 47 Trần Hưng Đạo, Phường 3, Thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, hai mươi lăm (25) chi nhánh và chín mươi ba (93) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

### CÔNG TY CON

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (1) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

Tên công ty	Được thành lập theo	Ngành hoạt động	Vốn điều lệ	% sở hữu
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Việt Nam Thương Tín	Quyết định số 3158/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2010 của NHNN và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0310898270 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu vào ngày 6 tháng 6 năm 2011	Quản lý nợ và khai thác tài sản	5 tỷ đồng Việt Nam	100%

Hoạt động chính của công ty con trong năm là quản lý các khoản nợ vay; quản lý và khai thác tài sản đảm bảo nợ vay; quản lý hồ sơ tài sản đảm bảo; tái cơ cấu các khoản vay; mua từ và bán các khoản nợ cho các tổ chức tín dụng khác.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

Họ & tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Bùi Xuân Khu	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 2 năm 2021
Ông Bùi Xuân Khu	Phó Chủ tịch	Miễn nhiệm ngày 23 tháng 2 năm 2021
Ông Dương Ngọc Hòa	Chủ tịch	Miễn nhiệm ngày 23 tháng 2 năm 2021
Ông Dương Ngọc Hòa	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2016
Ông Dương Ngọc Hòa	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Ông Dương Nhất Nguyên	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 31 tháng 5 năm 2016
Bà Ngô Kim Liên	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Ông Đặng Đình Thắng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Bà Quách Tố Dung	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 5 năm 2020
Bà Mai Hồng Quý	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 5 năm 2020
Ông Trần Văn Tá	Thành viên độc lập	Miễn nhiệm ngày 25 tháng 5 năm 2020

### BAN KIỂM SOÁT

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

Họ & tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Bà Lê Thị Xuân Lan	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2016
Bà Nguyễn Đỗ Xuân Dung	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2016
Ông Mạc Hữu Danh	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 5 năm 2020
Ông Hứa Ngọc Nghĩa	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 5 năm 2020
Bà Nguyễn Thu Phương	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 25 tháng 5 năm 2020

### BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ & tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Lê Huy Dũng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 8 tháng 3 năm 2021
Ông Lê Huy Dũng	Quyền Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 3 năm 2020
Ông Nguyễn Thanh Nhung	Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 13 tháng 3 năm 2020
Ông Nguyễn Trọng Phúc	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 10 năm 2016
Ông Hồ Phan Hải Triều	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 1 tháng 7 năm 2020
Ông Hồ Phan Hải Triều	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2017
Bà Ngô Trần Đoàn Trinh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 1 tháng 12 năm 2020
Bà Ngô Trần Đoàn Trinh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 11 tháng 11 năm 2017
Ông Phạm Danh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 1 tháng 12 năm 2020
Ông Phạm Danh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 11 tháng 11 năm 2017
Ông Nguyễn Tiến Sỹ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 8 tháng 3 năm 2021
Ông Phạm Nguyễn Thế Phong	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 17 tháng 12 năm 2019
Ông Nguyễn Bình Phương	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 1 tháng 2 năm 2021
Ông Nguyễn Trung Thành	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 9 tháng 11 năm 2020
Ông Đinh Nguyên Hải Linh	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 2 năm 2021
Ông Đỗ Thành Lập	Kế toán Trưởng	Miễn nhiệm ngày 1 tháng 2 năm 2021

### NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ ngày 1 tháng 1 năm 2020 đến ngày 13 tháng 3 năm 2020 là Ông Nguyễn Thanh Nhung, Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ ngày 13 tháng 3 năm 2020 đến ngày 8 tháng 3 năm 2021 là Ông Lê Huy Dũng, Quyền Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ ngày 8 tháng 3 năm 2021 đến ngày lập báo cáo này là Ông Lê Huy Dũng, Tổng Giám đốc.

### KIỂM TOÁN VIÊN

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

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

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

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

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

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

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Ngân hàng và công ty con đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

### CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.



Ông Lê Huy Dũng  
Tổng Giám đốc  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Ngày 31 tháng 3 năm 2021

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (“Ngân hàng”) và công ty con được lập vào ngày 31 tháng 3 năm 2021 và được trình bày từ trang 7 đến trang 77, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất vào ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất đi kèm.

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

### TRÁCH NHIỆM CỦA KIỂM TOÁN VIÊN

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

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

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

### Ý KIẾN CỦA KIỂM TOÁN VIÊN

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.



Saman Wijaya Bandara  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán : 2036-2018-004-1

Nguyễn Đăng Tùng  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán : 4415-2018-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Ngày 31 tháng 3 năm 2021



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**

Ngày 31 tháng 12 năm 2020

**B02/TCTD-HN**

	Thuyết minh	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt	5	581.023	594.755
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	6	2.254.297	2.591.775
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		12.534.037	7.939.208
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	12.534.037	6.777.805
Cho vay các TCTD khác	7.2	-	1.161.403
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	52	17.070
Cho vay khách hàng		44.345.769	40.574.424
Cho vay khách hàng	9	44.801.916	40.918.793
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(456.147)	(344.369)
Chứng khoán đầu tư	11	27.537.294	10.601.097
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5.148.468	3.492.194
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		22.424.702	7.207.794
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(35.876)	(98.891)
Góp vốn, đầu tư dài hạn		-	-
Đầu tư dài hạn khác		1.400	1.400
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(1.400)	(1.400)
Tài sản cố định		852.037	784.582
Tài sản cố định hữu hình	12.1	566.887	561.950
Nguyên giá tài sản cố định		963.139	902.435
Khấu hao tài sản cố định		(396.252)	(340.485)
Tài sản cố định vô hình	12.2	285.150	222.632
Nguyên giá tài sản cố định		367.823	267.636
Hao mòn tài sản cố định		(82.673)	(45.004)
Tài sản Có khác		3.400.600	5.825.204
Các khoản phải thu	13.1	1.566.062	4.198.297
Các khoản lãi, phí phải thu	13.2	1.799.931	1.609.571
Tài sản Có khác	13.3	142.475	135.863
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	13.4	(107.868)	(118.527)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>91.505.109</b>	<b>68.928.115</b>

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (TIẾP THEO)**

Ngày 31 tháng 12 năm 2020

**B02/TCTD-HN**

	Thuyết minh	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	14	13.730	15.211
Tiền gửi và vay các TCTD khác		14.643.134	10.371.598
Tiền gửi của các TCTD khác	15.1	11.984.810	8.476.877
Vay các TCTD khác	15.2	2.658.324	1.894.721
Tiền gửi của khách hàng	16	64.537.150	49.446.570
Phát hành giấy tờ có giá	17	4.993.000	2.500.000
Các khoản nợ khác		2.040.345	1.576.352
Các khoản lãi, phí phải trả	18.1	1.749.474	1.304.271
Các khoản phải trả và công nợ khác	18.2	290.871	272.081
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>86.227.359</b>	<b>63.909.731</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Vốn cổ phần	20	4.190.199	4.190.199
Quỹ dự trữ	20	244.382	199.455
Lợi nhuận chưa phân phối	20	843.169	628.730
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>5.277.750</b>	<b>5.018.384</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>91.505.109</b>	<b>68.928.115</b>

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

	Thuyết minh	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn		2.575	4.830
Cam kết giao dịch hối đoái	33.1	6.404.854	14.029.335
- Cam kết mua ngoại tệ		230.900	226.581
- Cam kết bán ngoại tệ		230.900	1.131.615
- Cam kết giao dịch hoán đổi		5.943.054	12.671.139
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	33.2	150.240	143.373
Bảo lãnh khác	33.2	1.009.503	853.877
Cam kết khác		12.614.518	15.329.706
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>20.181.690</b>	<b>30.361.121</b>

Người lập:


Bà Hồ Thị Thuận An  
Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát:


Ông Đinh Nguyễn Hải Linh  
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:


Ông Lê Huy Dũng  
Tổng Giám đốcThành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Ngày 31 tháng 3 năm 2021

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT**

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**B03/TCTD-HN**

	Thuyết minh	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	5.075.804	4.600.345
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	(4.506.045)	(3.384.416)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>569.759</b>	<b>1.215.929</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		85.358	63.564
Chi phí hoạt động dịch vụ		(22.853)	(15.273)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>24</b>	<b>62.505</b>	<b>48.291</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>25</b>	<b>37.644</b>	<b>7.500</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>26</b>	<b>852.272</b>	<b>310.215</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		165.192	165.083
Chi phí hoạt động khác		(6.779)	(3.091)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>27</b>	<b>158.413</b>	<b>161.992</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>1.680.593</b>	<b>1.743.927</b>
Chi phí cho nhân viên		(626.023)	(566.719)
Chi phí khấu hao		(95.295)	(56.894)
Chi phí hoạt động khác		(531.270)	(453.271)
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>28</b>	<b>(1.252.588)</b>	<b>(1.076.884)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>428.005</b>	<b>667.043</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	10	(47.947)	(54.069)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>380.058</b>	<b>612.974</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	19.1	(80.513)	(127.324)
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>299.545</b>	<b>485.650</b>
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>21</b>	<b>715</b>	<b>1.065</b>

Người lập:


Bà Hồ Thị Thuận An  
Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát:


Ông Đinh Nguyễn Hải Linh  
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:


Ông Lê Huy Dũng  
Tổng Giám đốcThành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Ngày 31 tháng 3 năm 2021**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**B04/TCTD-HN**

	Thuyết minh	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng (trình bày lại)
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		5.095.563	4.062.681
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(4.053.268)	(2.985.253)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		62.505	48.291
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		610.776	127.512
Thu nhập khác		152.465	61.555
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	27	6.129	10.466
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.116.598)	(999.298)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	19	(128.407)	(73.189)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>629.165</b>	<b>252.765</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		<b>(16.996.361)</b>	<b>(13.321.057)</b>
Giảm các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác		1.161.403	468.473
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán		(16.820.531)	(6.381.638)
Giảm/(tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		17.018	(10.602)
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(3.883.123)	(5.423.519)
Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động		2.528.872	(1.973.771)
<b>Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động</b>		<b>21.834.022</b>	<b>16.196.278</b>
Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(1.481)	(1.722)
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		4.271.536	5.311.892
Tăng tiền gửi của khách hàng		15.090.580	9.591.100
Tăng phát hành giấy tờ có giá		2.493.000	1.500.000
Giảm khác về công nợ hoạt động		(19.613)	(204.992)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>5.466.826</b>	<b>3.127.986</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định		(61.804)	(98.506)
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	19.750
<b>Lưu chuyển tiền sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(61.804)</b>	<b>(78.756)</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

**B05/TCTD-HN**

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

#### 2.1 KỶ KẾ TOÁN

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng và công ty con áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính hợp nhất 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 và công ty con là đồng Việt Nam (“VND”). Cho mục đích trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng”). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo tài chính về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con.

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

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con được lập phù hợp với Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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).

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

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

## 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

**B05/TCTD-HN**

### 3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (TIẾP THEO)

#### 3.3 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng và 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 Ngân hàng và công ty con, 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.

Báo cáo tài chính của công ty con được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của đơn vị. Kết quả hoạt động kinh doanh của công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất một cách hợp lý kể từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.

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

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được lập dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể khác với các ước tính dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

### 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 công ty con sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất này được áp dụng nhất quán với các chính sách được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

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

Các khoản tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

#### 4.3 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

Các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về phân loại 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 tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”).

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

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

#### 4.4 Cho vay khách hàng

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

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được trình bày trong Thuyết minh số 4.5.

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

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro khác (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10, phương pháp định tính được quy định tại Điều 11 của Thông tư 02



**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

**B05/TCTD-HN**

và sử dụng nhóm nợ có rủi ro cao hơn.

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

Nhóm nợ	Phân loại nợ theo phương pháp định lượng	Phân loại nợ theo phương pháp định tính	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	Các khoản nợ được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn	0%
2	Nợ cần chú ý	Các khoản nợ được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi nhưng có dấu hiệu khách hàng suy giảm khả năng trả nợ	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	Các khoản nợ được đánh giá là không có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi khi đến hạn, có khả năng tổn thất.	20%
4	Nợ nghi ngờ	Các khoản nợ được đánh giá là có khả năng tổn thất cao.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	Các khoản nợ được đánh giá là không còn khả năng thu hồi, mất vốn.	100%

**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

**B05/TCTD-HN**

Ngân hàng và công ty con đồng thời áp dụng các quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 đối với các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư 01/2020-TT-NHNN (“Thông tư 01”) do NHNN ban hành 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.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng và công ty con mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng và 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, trừ trường hợp các khoản nợ được cơ cấu theo Thông tư 01 kể trên.

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

Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam (“CIC”) cung cấp, Ngân hàng và công ty con phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp, trừ trường hợp các khoản nợ được cơ cấu theo Thông tư 01 kể trên.

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 năm 2020 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 30 tháng 11 năm 2020 của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cấp tín dụng các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

**4.6 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán****4.6.1 Phân loại và ghi nhận**

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ được Ngân hàng và công ty con 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.

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

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

**4.6.2 Đo lường**

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trên nguyên tắc thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư 48.

➤ Đối với trái phiếu Chính phủ: dự phòng giảm giá được xác định dựa trên giá trái phiếu thực tế trên thị trường 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 hợp nhất năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất năm thì Ngân hàng và công ty con không thực hiện trích lập dự phòng.

➤ Đối với chứng khoán nợ đã niêm yết khác: dự phòng giảm giá được xác định dựa trên giá giao dịch gần nhất của chứng khoán nợ tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất năm thì Ngân hàng và công ty con không thực hiện trích lập dự phòng.

Thời điểm trích lập và hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán là thời điểm lập báo cáo tài chính năm.

**4.7 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.

**4.7.1 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 và công ty con. 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 và công ty con tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam, Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015, Thông tư số 08/2016/TT-NHNN và Thông tư số 09/2017/TT-NHNN ngày 14 tháng 8 năm 2017 của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN.

Theo Thông tư 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 và công ty con phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

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

Trong đó:

- X(m) là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ m;
- X<sub>m-1</sub> 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<sub>m</sub> là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ m). Tổ chức tín dụng bán nợ phối hợp với Công ty Quản lý tài sản để xác định số tiền thu hồi này.

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 tất toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào “Thu nhập từ hoạt động khác”.

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

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

Ghi nhận

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

Đo lường

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập dựa trên đánh giá khả năng thu hồi của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. 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”. Thời điểm trích lập và hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán là thời điểm lập báo cáo tài chính năm.

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

**4.8 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. Phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo hoạt động kinh doanh hợp nhất theo lãi suất hợp đồng.

**4.9 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 năm của Ngân hàng và công ty con, nếu các khoản đầu tư vào tổ chức kinh tế có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư thì Ngân hàng và công ty con thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư theo khoản 2 điều 5 của TT48/2019/TT-BTC.

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

Mức dự phòng cho mỗi khoản đầu tư	=	Tỷ lệ số hữu vốn điều lệ thực góp (%) của Ngân hàng tại tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng	x	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	-	Vốn chủ sở hữu của tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng
-----------------------------------	---	---	---	---	---	--

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 và công ty con 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 giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

**4.10 Tài sản cố định hữu hình**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

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

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

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

**4.11 Tài sản cố định vô hình**

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng và công ty con phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản cố định vô hình đó vào sử dụng theo dự tính.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định vô hình và các chi phí khác được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

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

**4.12 Khấu hao và hao mòn**

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 50 năm
Phương tiện vận tải, thiết bị truyền dẫn	5 - 10 năm
Máy móc thiết bị	3 - 15 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 - 15 năm
Phần mềm máy vi tính	7 - 15 năm



## 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

B05/TCTD-HN

### 4.12 Khấu hao và hao mòn (tiếp theo)

Quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài không được trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn và quyền sử dụng đất thuê được khấu hao theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

### 4.13 Thuê tài sản

#### 4.13.1 Ngân hàng và công ty con đi thuê

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

#### 4.13.2 Ngân hàng và công ty con cho thuê

Ngân hàng và công ty con ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Thu nhập từ hoạt động dịch vụ khác” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong năm khi phát sinh.

### 4.14 Các khoản phải thu

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

Các khoản phải thu, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Ngân hàng và công ty con thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định được trình bày tại Thuyết minh số 4.5.

#### 4.14.2 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

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 hoạt động khác” trong năm 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 48/2019/TTBTC như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) 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 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá

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

### 4.17 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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

### 4.18 Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời gian thực hiện cụ thể.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại Thuyết minh số 4.5.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng và công ty con không cần phải trích lập dự phòng cho các cam kết ngoại bảng.

### 4.19 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 công ty con vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con.

## 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

B05/TCTD-HN

### 4.20 Các công cụ tài chính phái sinh

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

#### Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. 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” và trên “Vốn chủ sở hữu” và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng kỳ hạn.

#### Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

### 4.21 Vốn cổ phần

#### 4.21.1 Cổ phiếu phổ thông

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

#### 4.21.2 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 và công ty con như sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn cổ phần
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không áp dụng mức tối đa

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

##### Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng Việt Nam Thương Tín.

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC ngày 22 tháng 3 năm 2002, việc phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và mục đích sử dụng các quỹ của Công ty được thực hiện theo các quy định hiện hành áp dụng đối với ngân hàng thương mại thành lập Công ty.

### 4.22 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 và các khoản vay được cơ cấu theo Thông tư 01 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 công ty con thực thu.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được ghi nhận khi dịch vụ được cung cấp.

Các chi phí được ghi nhận khi phát sinh.

## 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

**B05/TCTD-HN**

### 4.23 Hoạt động mua, bán nợ

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

*Hoạt động mua nợ*

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

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

*Hoạt động bán nợ*

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

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

➔ Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:

- Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong kỳ của Ngân hàng và công ty con.
- 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 và công ty con 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 và công ty con.

Giá trị ghi sổ khoản nợ được mua, bán gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dự 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 mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

### 4.24 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng và công ty con, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và công ty con được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối năm, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất (Thuyết minh số 40). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng và công ty con được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên tài khoản “Vốn chủ sở hữu” và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính.

### 4.25 Thuế thu nhập doanh nghiệp

*Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành*

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

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

Ngân hàng và công ty con chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Ngân hàng và công ty con có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Ngân hàng và công ty con 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 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 doanh nghiệp hoãn lại*

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

## 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

**B05/TCTD-HN**

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

- ➔ Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ➔ Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi có khả năng kiểm soát thời gian hoàn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các 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 tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

- ➔ Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch;
- ➔ Đối với các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh, tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Thuế thu nhập hoãn lại 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 hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

### 4.26 Bù trừ

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

### 4.27 Lợi ích của nhân viên

#### 4.27.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và công ty con khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng và công ty con sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17% và 0,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng và công ty con không phải có một nghĩa vụ nào khác.

#### 4.27.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 48 Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Ngân hàng và 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 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Thông tư số 32/2010/TT-BLĐTBXH hướng dẫn nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng và công ty con có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công hàng tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

### 4.28 Công cụ 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



## 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

B05/TCTD-HN

### 4.28 Công cụ tài chính (tiếp theo)

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 và công ty con 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 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 và công ty con theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại NHNN, tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác, cho vay khách hàng, chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, 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:

- 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).

- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng và công ty con xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:

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

- 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;
- Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu khác:

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:

- 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;
- Các khoản được Ngân hàng xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- 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:

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

#### Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và công ty con theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản nợ Chính phủ và NHNN, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, 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 khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận 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

B05/TCTD-HN

### 4.28 Công cụ tài chính (tiếp theo)

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

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

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

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

#### Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất, nếu và chỉ nếu, Ngân hàng và công ty con 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.

## 5. TIỀN MẶT

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Bảng VND	468.102	472.861
Bảng ngoại tệ	112.921	121.894
<b>Tổng cộng</b>	<b>581.023</b>	<b>594.755</b>

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

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Bảng VND	2.233.351	2.562.215
Bảng Đô la Mỹ ("USD")	20.946	29.560
<b>Tổng cộng</b>	<b>2.254.297</b>	<b>2.591.775</b>

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng VND và các khoản tiền gửi thanh toán được hưởng lãi suất tương ứng là 0,50%/năm trong hạn mức dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng VND và 0,05%/năm ngoài hạn mức dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng USD (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019: 0,80%/năm trong hạn mức dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng VND và 0,05%/năm ngoài hạn mức dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng USD).

Số tiền dự trữ bắt buộc hàng tháng được tính bằng số dư tiền gửi khách hàng bình quân của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN như sau:

	Số cuối năm %/năm	Số đầu năm %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng bằng VND	3,00	3,00
Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng bằng ngoại tệ	8,00	8,00
Tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên bằng VND	1,00	1,00
Tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên bằng ngoại tệ	6,00	6,00

Trong năm, Ngân hàng và công ty con đã tuân thủ các quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc.

**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

**B05/TCTD-HN****7. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG (“TCTD”) KHÁC****7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>538.872</b>	<b>376.065</b>
Bảng VND	259.452	29.988
Bảng ngoại tệ	279.420	346.077
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>11.995.165</b>	<b>6.401.740</b>
Bảng VND	7.538.795	3.746.485
Bảng ngoại tệ	4.456.370	2.655.255
<b>Tổng cộng</b>	<b>12.534.037</b>	<b>6.777.805</b>

Mức lãi suất năm của các khoản tiền gửi tại các TCTD khác vào thời điểm cuối năm như sau:

	Số cuối năm % năm	Số đầu năm % năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00 - 0,10	0,00 - 0,50
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00 - 0,10	0,10 - 0,15
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,20 - 3,05	1,40 - 4,60
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,35 - 1,00	2,10 - 2,60

**7.2 Cho vay các TCTD khác**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Bảng VND	-	<b>1.161.403</b>

Mức lãi suất năm của cho vay các TCTD khác như sau:

	Số cuối năm %/năm	Số đầu năm %/năm
Bảng VND	Không áp dụng	3,65 - 4,10

**7.3 Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Nợ đủ tiêu chuẩn</b>		
Tiền gửi có kỳ hạn	11.995.165	6.401.740
Cho vay các TCTD khác	-	1.161.403
<b>Tổng cộng</b>	<b>11.995.165</b>	<b>7.563.143</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

**B05/TCTD-HN****8. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC**

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) triệu đồng	Giá trị ghi sổ kế toán ròng (theo tỷ giá cuối năm)	
		Tài sản triệu đồng	Nợ phải trả triệu đồng
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020</b>			
Giao dịch kỳ hạn	399.503	11.017	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	2.958.502	-	(10.965)
<b>Tổng cộng</b>	<b>3.358.005</b>	<b>11.017</b>	<b>(10.965)</b>
<b>Số thuần</b>		<b>52</b>	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>			
Giao dịch kỳ hạn	457.592	10.916	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	6.315.473	6.154	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>6.773.065</b>	<b>17.070</b>	<b>-</b>
<b>Số thuần</b>		<b>17.070</b>	

**9. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, hộ kinh doanh và cá nhân trong nước	<b>44.801.916</b>	<b>40.918.793</b>

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

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	43.306.012	40.189.290
Nợ cần chú ý	711.169	190.453
Nợ dưới tiêu chuẩn	94.334	87.241
Nợ nghi ngờ	91.316	98.219
Nợ có khả năng mất vốn	599.085	353.590
<b>Tổng cộng</b>	<b>44.801.916</b>	<b>40.918.793</b>

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

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ ngắn hạn	21.736.848	48,52	17.765.450	43,42
Nợ trung hạn	9.857.461	22,00	11.308.019	27,64
Nợ dài hạn	13.207.607	29,48	11.845.324	28,94
<b>Tổng cộng</b>	<b>44.801.916</b>	<b>100,00</b>	<b>40.918.793</b>	<b>100,00</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

**B05/TCTD-HN**
**9.3 Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
<b>Cho vay các tổ chức kinh tế</b>	<b>27.065.935</b>	<b>60,40</b>	<b>23.925.664</b>	<b>58,47</b>
Công ty TNHH khác	14.599.441	32,59	12.843.373	31,39
Công ty cổ phần khác	10.451.086	23,33	8.811.120	21,53
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.384.962	3,09	1.247.624	3,05
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	539.465	1,20	631.992	1,54
Doanh nghiệp tư nhân	26.360	0,06	52.816	0,13
Công ty Nhà nước	23.489	0,05	293.064	0,72
Công ty hợp danh	10.826	0,02	10.000	0,02
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	8.366	0,02	9.349	0,02
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	4.271	0,01	2.237	0,01
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	-	-	1.733	0,00
Khác	17.669	0,03	22.356	0,06
<b>Hộ kinh doanh, cá nhân</b>	<b>17.735.981</b>	<b>39,60</b>	<b>16.993.129</b>	<b>41,53</b>
<b>Tổng cộng</b>	<b>44.801.916</b>	<b>100,00</b>	<b>40.918.793</b>	<b>100,00</b>

**9.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành kinh tế**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
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	17.735.981	39,60	16.993.131	41,53
Kinh doanh bất động sản	10.053.486	22,44	11.165.356	27,29
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	5.753.939	12,84	3.945.935	9,64
Công nghiệp chế biến, chế tạo	3.989.170	8,90	2.698.872	6,60
Xây dựng	2.642.814	5,90	1.876.193	4,59
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	1.362.573	3,04	1.333.071	3,26
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	938.558	2,09	878.924	2,15
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	636.708	1,42	574.543	1,40
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	500.875	1,12	534.621	1,31
Vận tải kho bãi	417.123	0,93	272.063	0,66
Hoạt động tài chính, ngân hàng, bảo hiểm	407.491	0,91	258.595	0,63
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	125.370	0,28	165.948	0,41
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	67.784	0,15	62.567	0,15
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	37.414	0,08	42.424	0,10
Thông tin và truyền thông	25.244	0,06	24.545	0,06
Giáo dục và đào tạo	23.840	0,05	25.842	0,06
Khai khoáng	11.235	0,03	22.133	0,05
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	4.273	0,01	4.359	0,01
Hoạt động dịch vụ khác	68.038	0,15	39.671	0,10
<b>Tổng cộng</b>	<b>44.801.916</b>	<b>100,00</b>	<b>40.918.793</b>	<b>100,00</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

**B05/TCTD-HN**
**9.5 Phân tích dư nợ cho vay theo tiền tệ**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Bằng VND	42.717.606	95,35	39.882.806	97,47
Bằng USD	2.084.310	4,65	1.035.987	2,53
<b>Tổng cộng</b>	<b>44.801.916</b>	<b>100,00</b>	<b>40.918.793</b>	<b>100,00</b>

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

	Số cuối năm %/năm	Số đầu năm %/năm
Cho vay thương mại bằng VND	3,30 - 20,00	2,00 - 20,00
Cho vay thương mại bằng USD	2,10 - 5,00	3,20 - 6,50

**10. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG**

Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng trong năm bao gồm:

	Thuyết minh	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	84.375	(10.865)
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10	27.403	46.606
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong năm	11.2	(81.523)	7.389
Trích lập dự phòng chung trái phiếu TCKT	11.3	28.351	-
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng các tài sản có rủi ro tín dụng khác	13.4	(10.659)	10.939
<b>Tổng cộng</b>		<b>47.947</b>	<b>54.069</b>

**10.1 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng**

Theo Điều 8 của Thông tư 02, các khoản nợ sẽ được thực hiện phân loại vào thời điểm cuối mỗi quý cho 3 quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho Quý 4 trong năm tài chính. Cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất, số liệu dự phòng và phân loại nợ của Ngân hàng và công ty con được lập dựa trên số dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 11 năm 2020.

Kết quả phân loại nợ và dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng cần phải trích tại thời điểm 30 tháng 11 năm 2020 như sau:

Phân loại	Dư nợ triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng chung triệu đồng	Tổng số dự phòng triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	41.821.920	-	313.664	313.664
Nợ cần chú ý	946.923	11.985	7.102	19.087
Nợ dưới tiêu chuẩn	76.567	3.294	574	3.868
Nợ nghi ngờ	150.379	18.026	1.128	19.154
Nợ có khả năng mất vốn	572.218	100.374	-	100.374
<b>Tổng cộng</b>	<b>43.568.007</b>	<b>133.679</b>	<b>322.468</b>	<b>456.147</b>

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

	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng chung triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu năm	49.304	295.065	344.369
Số trích lập dự phòng trong năm	84.375	27.403	111.778
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>133.679</b>	<b>322.468</b>	<b>456.147</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

**B05/TCTD-HN****10.1 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (tiếp theo)**

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	60.169	248.459	308.628
Số (hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm	(10.865)	46.606	35.741
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>49.304</b>	<b>295.065</b>	<b>344.369</b>

**11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<i>Số cuối năm triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>5.148.468</b>	<b>3.492.194</b>
Chứng khoán nợ	5.148.468	3.492.194
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>22.424.702</b>	<b>7.207.794</b>
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	-	223.693
Chứng khoán khác	22.424.702	6.984.101
- Chứng khoán nợ	17.014.340	2.667.593
- Chứng chỉ tiền gửi	5.410.362	4.316.508
<b>Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư</b>	<b>(35.876)</b>	<b>(98.891)</b>
- Chứng khoán sẵn sàng để bán	(7.525)	(107)
- Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	-	(81.523)
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	-	(17.261)
Dự phòng rủi ro tín dụng chứng khoán đầu tư	(28.351)	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>27.537.294</b>	<b>10.601.097</b>

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

	<i>Số cuối năm triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Trái phiếu Chính phủ	4.937.979	1.815.498
Trái phiếu do TCTD khác trong nước phát hành	210.489	1.676.696
	<b>5.148.468</b>	<b>3.492.194</b>
<b>Dự phòng giảm giá chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>(7.525)</b>	<b>(107)</b>
<b>Tổng cộng</b>	<b>5.140.943</b>	<b>3.492.087</b>

Tình trạng niêm yết của chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Số cuối năm triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm triệu đồng</i>
<b>Trái phiếu Chính phủ</b>	<b>4.937.979</b>	<b>1.815.498</b>
- Niêm yết	4.937.979	1.815.498
<b>Chứng khoán nợ do TCTD khác trong nước phát hành</b>	<b>210.489</b>	<b>1.676.696</b>
- Niêm yết	10.489	956.696
- Chưa niêm yết	200.000	720.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>5.148.468</b>	<b>3.492.194</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

**B05/TCTD-HN****11.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)**

Trái phiếu Chính phủ có thời hạn từ 5 năm đến 30 năm, lãi suất từ 2,30%/năm đến 6,60%/năm, lãi trả định kỳ hằng năm và gốc trả vào ngày đáo hạn.

Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành có thời hạn 7 năm, lãi suất từ 7,375%/năm, lãi trả định kỳ hàng năm và gốc trả vào ngày đáo hạn.

Ngân hàng và công ty con đang sử dụng một số trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành với tổng giá trị lần lượt là 151.755 triệu đồng và 200.000 triệu đồng để đảm bảo cho các khoản vay tại các TCTD khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN (Thuyết minh số 31.2).

Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	<i>Năm nay triệu đồng</i>	<i>Năm trước triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	107	-
Trích lập dự phòng trong năm	7.418	107
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>7.525</b>	<b>107</b>

**11.2 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành giữ đến ngày đáo hạn**

	<i>Số cuối năm triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm triệu đồng</i>
Mệnh giá	-	223.693
Dự phòng	-	(81.523)
<b>Tổng cộng</b>	<b>-</b>	<b>142.170</b>

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành dùng để mua các khoản nợ xấu của Ngân hàng và công ty con, có kỳ hạn 10 năm với lãi suất 0%. Biến động giảm của trái phiếu VAMC trong năm như sau:

	<i>Năm nay triệu đồng</i>	<i>Năm trước triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	223.693	241.989
Giảm trong năm	(223.693)	(18.296)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>-</b>	<b>223.693</b>

Biến động số dư dự phòng của trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong năm như sau:

	<i>Năm nay triệu đồng</i>	<i>Năm trước triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	81.523	74.134
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm	(81.523)	7.389
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>-</b>	<b>81.523</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

**B05/TCTD-HN****11.3 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Mệnh giá triệu đồng	Giá trị ghi sổ triệu đồng	Mệnh giá triệu đồng	Giá trị ghi sổ triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ	10.590.000	11.076.091	1.550.000	1.728.565
- Niêm yết	10.590.000	11.076.091	1.550.000	1.728.565
Trái phiếu do TCTD khác trong nước phát hành	1.688.000	1.681.249	938.000	939.028
- Niêm yết	1.288.000	1.281.249	388.000	389.028
- Chưa niêm yết	400.000	400.000	550.000	550.000
Trái phiếu do TCKT trong nước phát hành	4.257.000	4.257.000	-	-
- Chưa niêm yết	4.257.000	4.257.000	-	-
Chứng chỉ tiền gửi	5.410.000	5.410.362	4.315.000	4.316.508
- Chưa niêm yết	5.410.000	5.410.362	4.315.000	4.316.508
<b>Tổng cộng</b>	<b>21.945.000</b>	<b>22.424.702</b>	<b>6.803.000</b>	<b>6.984.101</b>

Trái phiếu Chính phủ có thời hạn từ 7 năm đến 30 năm, lãi suất từ 2,50%/năm đến 7,60%/năm, lãi trả định kỳ hàng năm, gốc trả vào ngày đáo hạn.

Trái phiếu do TCTD khác trong nước phát hành có thời hạn từ 3 năm đến 15 năm, lãi suất từ 3,00%/năm đến 7,00%/năm, lãi trả định kỳ hàng năm, gốc trả vào ngày đáo hạn.

Trái phiếu do TCKT khác trong nước phát hành có thời hạn từ 3 đến 10 năm, lãi suất hiện tại 10,00%/năm đến 11,00%/năm cho năm đầu tiên và thay đổi định kỳ 1 năm/lần, lãi trả mỗi 6 tháng hoặc hàng năm, gốc trả vào ngày đáo hạn. Trái phiếu của TCKT được đảm bảo bằng tài sản đảm bảo là bất động sản.

Chứng chỉ tiền gửi do TCTD khác trong nước phát hành có thời hạn từ 6 tháng đến 36 tháng, lãi suất (cố định hoặc thả nổi) từ 6,60%/năm đến 10,30%/năm, lãi trả định kỳ 6 tháng hoặc hàng năm hoặc cuối kỳ, gốc trả cuối kỳ.

Trong đó, Ngân hàng và công ty con đang sử dụng một số trái phiếu Chính phủ và trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành với tổng giá trị lần lượt là 4.169.412 triệu đồng và 400.000 triệu đồng để đảm bảo cho các khoản vay tại các TCTD khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN (Thuyết minh số 31.2).

Số dư dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác như sau:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	-	(17.261)
Dự phòng rủi ro tín dụng chứng khoán đầu tư	(28.351)	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>(28.351)</b>	<b>(17.261)</b>

Biến động dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác trong năm như sau:

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Số dư đầu năm	17.261	-
Trích lập dự phòng chung trái phiếu chưa niêm yết do tổ chức kinh tế khác trong nước phát hành (Hoàn nhập)/trích lập dự phòng giảm giá trái phiếu chính phủ và trái phiếu do TCTD khác trong nước phát hành	(17.261)	17.261
<b>Tổng cộng</b>	<b>28.351</b>	<b>17.261</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

**B05/TCTD-HN****11.4 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Nợ đủ tiêu chuẩn</b>		
Trái phiếu chưa niêm yết do TCKT khác trong nước phát hành	<b>4.257.000</b>	-

**12. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH****12.1 Tài sản cố định hữu hình**

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

	Nhà cửa, vật kiến trúc triệu đồng	Thiết bị, dụng cụ quản lý triệu đồng	Phương tiện vận tải triệu đồng	Tài sản cố định hữu hình khác triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>					
Số dư đầu năm	582.796	146.621	141.707	31.311	902.435
Mua trong năm	21.881	28.557	9.318	537	60.293
Kết chuyển từ mua sắm tài sản cố định	-	2.626	-	-	2.626
Tăng/(giảm) khác	(178)	3	-	-	(175)
Thanh lý, nhượng bán	(1.867)	(173)	-	-	(2.040)
Số dư cuối năm	602.632	177.634	151.025	31.848	963.139
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>					
Số dư đầu năm	170.253	42.532	102.196	25.504	340.485
Khấu hao trong năm	27.487	17.880	11.587	672	57.626
Thanh lý, nhượng bán	(1.686)	(173)	-	-	(1.859)
Số dư cuối năm	196.054	60.239	113.783	26.176	396.252
<b>Giá trị còn lại</b>					
Số dư đầu năm	412.543	104.089	39.511	5.807	561.950
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>406.578</b>	<b>117.395</b>	<b>37.242</b>	<b>5.672</b>	<b>566.887</b>

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 169.205 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 121.309 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

**B05/TCTD-HN****12.2 Tài sản cố định vô hình**

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

	<i>Quyền sử dụng đất triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu năm	50.246	217.390	267.636
Mua trong năm	-	4.172	4.172
Kết chuyển từ mua sắm tài sản cố định	-	96.015	96.015
Số dư cuối năm	50.246	317.577	367.823
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu năm	-	45.004	45.004
Hao mòn trong năm	-	37.669	37.669
Số dư cuối năm	-	82.673	82.673
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu năm	50.246	172.386	222.632
Số dư cuối năm	50.246	234.904	285.150

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 2.380 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 2.160 triệu đồng).

**13. TÀI SẢN CÓ KHÁC****13.1 Các khoản phải thu**

	<i>Số cuối năm triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm triệu đồng</i>
<b>Phải thu nội bộ</b>	<b>1.358</b>	<b>1.218</b>
<b>Phải thu bên ngoài</b>	<b>1.564.704</b>	<b>4.197.079</b>
Đặt cọc chuyển nhượng bất động sản (i)	1.100.000	839.978
Ký quỹ, thế chấp và cầm cố (ii)	151.497	247.862
Lãi chậm trả liên quan đến các khoản phải thu (iii)	89.112	89.112
Đặt cọc thuê văn phòng	49.673	44.146
Phải thu từ bán nợ (iv)	37.362	2.802.231
Mua sắm tài sản cố định (v)	35.818	41.844
Phải thu trong nghiệp vụ chuyển tiền	24.781	20.248
Tài sản nhận cầm trả chưa chuyển quyền	23.000	23.000
Tạm ứng xử lý tài sản đảm bảo (vi)	14.151	20.534
Phải thu khác	39.310	68.124
	<b>1.566.062</b>	<b>4.198.297</b>
<b>Dự phòng rủi ro các khoản phải thu</b>	<b>(107.868)</b>	<b>(118.527)</b>
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.458.194</b>	<b>4.079.770</b>

(i) Khoản đặt cọc với số tiền là 1.100.000 triệu đồng để nhận chuyển nhượng bất động sản theo Hợp đồng đặt cọc ngày 10 tháng 8 năm 2020 với phí cam kết là 8.250 triệu đồng mỗi tháng. Thời gian thực hiện hợp đồng tối đa là 12 tháng tính từ ngày hợp đồng đặt cọc được ký kết.

(ii) Bao gồm trong khoản ký quỹ, thế chấp và cầm cố tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là tiền gửi của Ngân hàng tại một công ty chứng khoán được phong tỏa để thực hiện giao dịch mua Trái phiếu Chính phủ với tổng số tiền là 104.621 triệu đồng, có ngày

**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

**B05/TCTD-HN**

giá trị được thỏa thuận vào ngày 4 tháng 1 năm 2021

(iii) Lãi chậm trả liên quan đến khoản phải thu tiền bán cổ phiếu của một tổ chức tín dụng trong nước. Theo Biên bản làm việc ngày 25 tháng 12 năm 2017 giữa Ngân hàng và bên mua, lịch thanh toán của khoản phải thu này được xác định lại thành ba kỳ lần lượt là 25%, 34% và 41% vào các năm 2018, 2019 và 2020. Năm 2018, Ngân hàng đã thu được khoản thanh toán 30 tỷ đồng theo lịch thanh toán đợt 1. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng thực hiện đánh giá khả năng thu hồi và trích lập dự phòng cho khoản phải thu còn lại theo quy định tại Thông tư 48.

(iv) Khoản phải thu các tổ chức kinh tế liên quan đến việc bán các khoản cho vay được thực hiện tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 với giá bán nợ là 717.362 triệu đồng. Khoản phải thu này có thời gian thu hồi trong vòng 17 đến 23 tháng kể từ ngày bán nợ với lãi suất trên dư nợ gốc là 10%/năm. Trong năm, Ngân hàng đã thu hồi được 680.000 triệu đồng gốc và 11.178 triệu đồng lãi của khoản phải thu này. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, số dư gốc của khoản phải thu là 37.362 triệu đồng.

Theo quy định của Thông tư 02, đối với khoản nợ đã bán nhưng chưa thu tiền thì số tiền chưa thu được phải được phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro như trước khi bán nợ. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng và công ty con đã tuân thủ việc trích lập dự phòng cho khoản phải thu này theo quy định Thông tư 02.

(v) Thay đổi khoản mục mua sắm tài sản cố định trong năm như sau:

	<i>Năm nay triệu đồng</i>	<i>Năm trước triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	41.844	205.415
Tăng trong năm	92.615	47.522
Kết chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(2.626)	(67.303)
Kết chuyển sang tài sản cố định vô hình	(96.015)	(143.790)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>35.818</b>	<b>41.844</b>

(vi) Đây là khoản tạm ứng cho các nhân viên của Ngân hàng và công ty con để thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết nhằm xử lý tài sản đảm bảo của các khoản nợ xấu.

**13.2 Các khoản lãi, phí phải thu**

	<i>Số cuối năm triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm triệu đồng</i>
Lãi phải thu từ cho vay	1.251.992	1.315.460
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	531.369	275.753
Lãi phải thu từ tiền gửi	9.306	17.148
Lãi và phí phải thu từ giao dịch hoán đổi tiền tệ	7.264	1.210
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.799.931</b>	<b>1.609.571</b>

**13.3 Tài sản Có khác**

	<i>Số cuối năm triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm triệu đồng</i>
Chi phí chờ phân bổ (i)	74.614	70.291
Tài sản nhận cầm trả (ii)	56.150	56.150
Công cụ, dụng cụ	2.022	3.685
Tài sản có khác	9.689	5.737
<b>Tổng cộng</b>	<b>142.475</b>	<b>135.863</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

**B05/TCTD-HN****13.3 Tài sản Có khác (tiếp theo)**

(i) Thay đổi khoản mục chi phí chờ phân bổ trong năm như sau:

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Số dư đầu năm	70.291	32.881
Tăng trong năm	418.403	449.062
Phân bổ trong năm	(414.080)	(411.652)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>74.614</b>	<b>70.291</b>

(ii) Chi tiết tài sản nhận cần trừ là các bất động sản đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng và công ty con đang chờ xử lý.

**13.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác**

Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng như sau:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Phải thu từ bán nợ</b>		
Nợ đủ tiêu chuẩn	37.362	2.175.815
Nợ có khả năng mất vốn	-	608.145
	<b>37.362</b>	<b>2.783.960</b>

Số dư dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm:

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
<b>Dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng theo</b>	<b>280</b>	<b>10.939</b>
<b>Thông tư 02 và Thông tư 09</b>		
<b>Dự phòng các khoản phải thu khác theo</b>	<b>107.588</b>	<b>107.588</b>
<b>Thông tư 48</b>		
- Lãi phạt và lãi trả chậm bán cổ phiếu	89.112	89.112
- Khoản phải thu liên quan tạm ứng nợ	10.188	10.188
- Lãi phạt thanh toán trước hạn khoản phải thu	7.468	7.468
- Các khoản phải thu quá hạn khác	820	820
<b>Tổng cộng</b>	<b>107.868</b>	<b>118.527</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong năm như sau:

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Số dư đầu năm	118.527	77.854
Trích lập dự phòng rủi ro các khoản phải thu khác (Hoàn nhập)/trích lập dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng	-	29.734
	(10.659)	10.939
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>107.868</b>	<b>118.527</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

**B05/TCTD-HN****14. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Bảng VND	13.730	15.211

Các khoản nợ Chính phủ và NHNN tại thời điểm cuối năm là khoản vay NHNN theo gói 30.000 tỷ đồng hỗ trợ bất động sản với lãi suất là 3,5%/năm (ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 3,5%/năm)..

**15. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC****15.1 Tiền gửi của các TCTD khác**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>1.055</b>	<b>52</b>
Bảng VND	1.055	52
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>11.983.755</b>	<b>8.476.825</b>
Bảng VND	6.719.235	5.821.570
Bảng USD	5.264.520	2.655.255
<b>Tổng cộng</b>	<b>11.984.810</b>	<b>8.476.877</b>

Mức lãi suất năm của các khoản tiền gửi của các TCTD khác vào thời điểm cuối năm như sau:

	Số cuối năm %/năm	Số đầu năm %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00 - 0,20	0,30 - 1,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,17 - 1,60	1,30 - 5,20
Tiền gửi có kỳ hạn bằng USD	0,10 - 1,00	1,95 - 2,70

**15.2 Vay các TCTD khác**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Bảng VND	1.508.442	851.171
Bảng USD	1.149.882	1.043.550
<b>Tổng cộng</b>	<b>2.658.324</b>	<b>1.894.721</b>

Mức lãi suất năm của các khoản tiền vay các TCTD khác vào thời điểm cuối năm như sau:

	Số cuối năm %/năm	Số đầu năm %/năm
Bảng VND	0,25 - 3,90	4,30 - 5,40
Bảng USD	0,71 - 2,30	2,34 - 3,30

**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

**B05/TCTD-HN****16. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG****16.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>2.379.943</b>	<b>2.398.769</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.299.743	2.366.155
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	80.200	32.614
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>4.014.011</b>	<b>3.217.063</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	4.013.503	3.200.598
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	508	16.465
<b>Tiền gửi tiết kiệm</b>	<b>58.075.076</b>	<b>43.765.694</b>
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	2.930	2.633
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	16.786	11.210
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	57.878.523	43.474.462
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	176.837	277.389
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>62.846</b>	<b>59.775</b>
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	62.838	59.538
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	8	237
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>5.274</b>	<b>5.269</b>
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	5.215	5.208
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	59	61
<b>Tổng cộng</b>	<b>64.537.150</b>	<b>49.446.570</b>

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

	Số cuối năm %/năm	Số đầu năm %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00 - 0,20	0,00 - 0,60
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,20 - 8,70	0,80 - 8,90
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	0,00 - 0,20	0,00 - 0,30
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	0,00 - 9,00	0,00 - 9,20
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	0,00 - 8,00	0,00 - 8,00
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	0,20	0,30
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	0,00	0,00

Đối với tiền gửi có kỳ hạn và tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn, trong trường hợp khách hàng rút trước hạn, lãi suất nhận được sẽ áp dụng theo lãi suất không kỳ hạn.

**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

**B05/TCTD-HN****16.2 Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
<b>Tiền gửi của tổ chức kinh tế</b>	<b>5.248.855</b>	<b>8,13</b>	<b>4.833.144</b>	<b>9,77</b>
Công ty cổ phần khác	2.227.550	3,45	1.716.025	3,47
Công ty TNHH khác	1.859.642	2,88	1.347.919	2,73
Doanh nghiệp tư nhân	396.503	0,61	1.126	-
Công ty Nhà nước	221.218	0,34	271.055	0,55
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	144.518	0,22	62.232	0,13
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	116.304	0,18	85.989	0,17
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	102.224	0,16	225.854	0,46
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	63.171	0,10	27.775	0,06
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm 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	34.445	0,05	83.417	0,17
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	32.232	0,05	29.905	0,05
Công ty hợp danh	7.219	0,01	2.465	-
Khác	43.829	0,08	979.382	1,98
<b>Tiền gửi của cá nhân</b>	<b>59.288.295</b>	<b>91,87</b>	<b>44.613.426</b>	<b>90,23</b>
<b>Tổng cộng</b>	<b>64.537.150</b>	<b>100,00</b>	<b>49.446.570</b>	<b>100,00</b>

**17. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

Các giấy tờ có giá đã phát hành phân loại theo kỳ hạn như sau:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Từ 1 năm đến 5 năm	4.250.000	2.500.000
Từ 5 năm trở lên	743.000	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>4.993.000</b>	<b>2.500.000</b>

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

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi	3.250.000	2.000.000
Trái phiếu	1.743.000	500.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>4.993.000</b>	<b>2.500.000</b>

Giấy tờ có giá bao gồm chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn 1 - 2 năm, lãi suất cố định từ 4,50%/năm đến 7,10%/năm, lãi trả định kỳ hàng năm và gốc trả vào ngày đáo hạn

Trái phiếu có kỳ hạn 2 năm có lãi suất từ 5,20%/năm đến 5,50%/năm và trái phiếu kỳ hạn 7 năm có lãi suất thả nổi, lãi suất năm đầu tiên từ 7,00%/năm đến 8,00%/năm, lãi trả hàng năm và gốc trả vào ngày đáo hạn.



**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

**B05/TCTD-HN****18. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC****18.1 Các khoản lãi, phí phải trả**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Lãi phải trả cho tiền gửi	1.636.228	1.238.125
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	100.520	40.812
Lãi phải trả cho tiền vay	8.258	13.239
Lãi và phí phải trả liên quan đến giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.468	12.095
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.749.474</b>	<b>1.304.271</b>

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

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>	<b>152.512</b>	<b>84.794</b>
Các khoản phải trả công nhân viên	94.802	50.655
Quỹ khen thưởng, phúc lợi (ii)	57.710	34.139
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>	<b>138.359</b>	<b>187.287</b>
Thuế và các khoản phải trả Nhà nước	84.215	128.222
Phải trả khách hàng (i)	13.507	20.825
Phải trả nhà cung cấp	8.124	4.864
Phải trả trong nghiệp vụ chuyển tiền	7.775	16.270
Thu nhập từ phí bảo lãnh chờ phân bổ	7.070	5.970
Chi phí trích trước	5.889	5.136
Phải trả liên quan đến mua sắm tài sản cố định	1.972	527
Đặt cọc thuê văn phòng	1.420	1.840
Đặt cọc chuyển nhượng tài sản gắn liền nợ	471	735
Các khoản phải trả khác	7.916	2.898
<b>Tổng cộng</b>	<b>290.871</b>	<b>272.081</b>

(i) Đây là khoản lãi tiền gửi tiết kiệm đã đáo hạn mà khách hàng chưa nhận tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2020.

(ii) Biến động tăng/(giảm) của Quỹ khen thưởng, phúc lợi trong năm như sau:

	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Số dư đầu năm	34.139	50
Trích lập quỹ trong năm	40.179	59.724
Sử dụng quỹ trong năm	(16.608)	(25.635)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>57.710</b>	<b>34.139</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

**B05/TCTD-HN****19. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC**

	Phát sinh trong năm			
	Số dư đầu năm triệu đồng	Số phải nộp triệu đồng	Số đã nộp triệu đồng	Số dư cuối năm triệu đồng
<b>Thuế giá trị gia tăng</b>	<b>945</b>	<b>11.871</b>	<b>(10.703)</b>	<b>2.113</b>
<b>Thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>124.979</b>	<b>80.513</b>	<b>(128.407)</b>	<b>77.085</b>
<b>Thuế thu nhập cá nhân</b>	<b>2.298</b>	<b>31.473</b>	<b>(31.421)</b>	<b>2.350</b>
<b>Các loại thuế khác</b>	<b>-</b>	<b>12.469</b>	<b>(9.808)</b>	<b>2.661</b>
Thuế nhà thầu	-	12.220	(9.559)	2.661
Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	249	(249)	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>128.222</b>	<b>136.326</b>	<b>(180.339)</b>	<b>84.209</b>
Trong đó:				
Số phải nộp	128.222	-	-	84.215
Số phải thu	-	-	-	(6)

**19.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp**

Ngân hàng và công ty con có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm trước: 20%).

Các báo cáo thuế của Ngân hàng và 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 tài chính. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế hay chi phí được khấu trừ trong các năm khác do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng và công ty con 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 công ty con được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc năm tài chính

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

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>380.058</b>	<b>612.974</b>
Thuế TNDN theo thuế suất áp dụng cho Ngân hàng và công ty con (20%)	76.012	122.594
<b>Ảnh hưởng do hợp nhất báo cáo tài chính</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Điều chỉnh tăng</b>	<b>3.421</b>	<b>4.728</b>
Chi phí không được khấu trừ	3.421	4.512
Lỗi từ chuyển nhượng bất động sản	-	216
Điều chỉnh do hợp nhất BCTC	-	-
<b>Chi phí thuế TNDN ước tính Thuế TNDN được giảm (*)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>
<b>Điều chỉnh giảm</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>
Lỗi tính thuế được sử dụng	(4)	-
<b>Chi phí thuế TNDN từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>79.427</b>	<b>127.322</b>
Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản	-	13
Lỗi từ chuyển nhượng bất động sản	-	(1.080)
<b>Chi phí thuế TNDN từ chuyển nhượng bất động sản</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Truy thu thuế TNDN theo quyết định của Cơ quan thuế</b>	<b>1.086</b>	<b>-</b>
<b>Tổng chi phí thuế TNDN ước tính trong năm</b>	<b>80.513</b>	<b>127.324</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

**B05/TCTD-HN****19.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)**

(\*) Theo Nghị quyết số 116/2020/QH14 ngày 19 tháng 6 năm 2020 do Quốc hội ban hành về giảm thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của năm 2020 đối với doanh nghiệp, hợp tác xã, đơn vị sự nghiệp và tổ chức khác, trường hợp doanh nghiệp có tổng doanh thu năm 2020 không quá 200 tỷ đồng sẽ được giảm 30% số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của năm 2020. Theo đó, Công ty con của Ngân hàng đã ghi nhận chi phí TNDN được giảm trong năm hiện hành với số tiền là 2 triệu đồng.

Cơ quan Thuế đã thực hiện quyết toán thuế thu nhập doanh nghiệp của Ngân hàng đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2018.

**20. VỐN VÀ CÁC QUỸ****20.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu**

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

Chỉ tiêu	Vốn cổ phần triệu đồng	Quỹ dự phòng tài chính triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2020</b>	<b>4.190.199</b>	<b>131.771</b>	<b>67.684</b>	<b>628.730</b>	<b>5.018.384</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	299.545	299.545
Trích lập các quỹ	-	29.952	14.975	(44.927)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	(40.179)	(40.179)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2020</b>	<b>4.190.199</b>	<b>161.723</b>	<b>82.659</b>	<b>843.169</b>	<b>5.277.750</b>

Ngày 14 tháng 5 năm 2020, Ngân hàng Nhà nước ban hành Quyết định số 954/QĐ-NHNN về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động số 2399/QĐ-NHNN ban hành ngày 15 tháng 12 năm 2006. Theo đó, vốn điều lệ của Ngân hàng là 4.190.199.040.000 đồng.

**20.2 Vốn cổ phần**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Số cổ phiếu	triệu đồng	Số cổ phiếu	triệu đồng
<b>Vốn cổ phần được duyệt</b>	<b>419.019.900</b>	<b>4.190.199</b>	<b>419.019.900</b>	<b>4.190.199</b>
<b>Vốn cổ phần đã phát hành</b>				
Cổ phiếu phổ thông	419.019.900	4.190.199	419.019.900	4.190.199
<b>Số cổ phiếu hiện đang lưu hành</b>				
Cổ phiếu phổ thông	419.019.900	4.190.199	419.019.900	4.190.199

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, mệnh giá mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 đồng.

**21. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU**

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng và công ty con cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

	Năm nay	Năm trước
Lợi nhuận phân phối cho cổ phần phổ thông (triệu đồng)	299.545	485.650
Điều chỉnh giảm do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (triệu đồng) (*)	-	(40.179)
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong năm (cổ phiếu)	419.019.900	418.313.499
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	715	1.065

(\*) Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho năm 2019 đã được điều chỉnh lại so với số liệu đã trình bày trong báo cáo tài chính năm 2019 để phản ánh khoản thực trích quỹ khen thưởng, phúc lợi từ lợi nhuận để lại của năm 2019 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25 tháng 5 năm 2020.

Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho năm 2020 chưa được điều chỉnh giảm cho khoản trích quỹ khen thưởng, phúc lợi từ lợi nhuận của năm 2020 do chưa có Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông để trích lập quỹ từ nguồn lợi nhuận sau thuế cho năm hiện tại.

**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

**B05/TCTD-HN****22. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ**

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	3.959.640	3.926.824
Thu lãi từ hoạt động đầu tư chứng khoán	970.725	482.582
Thu nhập lãi tiền gửi	105.275	156.889
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	10.751	10.697
Thu khác từ hoạt động tín dụng	29.413	23.353
<b>Tổng cộng</b>	<b>5.075.804</b>	<b>4.600.345</b>

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

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	4.224.340	3.224.176
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	237.675	108.200
Trả lãi tiền vay	41.193	49.277
Chi phí hoạt động tín dụng khác	2.837	2.763
<b>Tổng cộng</b>	<b>4.506.045</b>	<b>3.384.416</b>

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

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>85.358</b>	<b>63.564</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán	42.399	28.329
Thu từ nghiệp vụ thẻ	10.757	5.916
Thu từ hoạt động dịch vụ	4.557	3.931
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1.460	1.370
Thu khác	26.185	24.018
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(22.853)</b>	<b>(15.273)</b>
Chi về dịch vụ thanh toán	(6.114)	(5.561)
Chi về dịch vụ thẻ	(11.757)	(4.281)
Chi về dịch vụ tư vấn	(2.968)	(862)
Cước phí bưu điện, mạng viễn thông	(1.444)	(3.624)
Chi khác	(570)	(945)
<b>Tổng cộng</b>	<b>62.505</b>	<b>48.291</b>

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

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>106.222</b>	<b>47.890</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	37.628	11.942
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	68.594	35.948
<b>Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(68.578)</b>	<b>(40.390)</b>
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(11.124)	(4.254)
Chi về công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(57.454)	(36.136)
<b>Tổng cộng</b>	<b>37.644</b>	<b>7.500</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

**B05/TCTD-HN****26. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	856.006	340.062
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(13.577)	(12.479)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	9.843	(17.368)
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(7.418)	(107)
- Chứng khoán đầu tư giữ đến đáo hạn khác	17.261	(17.261)
<b>Tổng cộng</b>	<b>852.272</b>	<b>310.215</b>

**27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>165.192</b>	165.083
Thu nhập lãi từ bán nợ (i)	107.925	18.271
Thu nhập từ đặt cọc chuyển nhượng bất động sản (ii)	49.829	130.098
Thu từ các khoản nợ đã xử lý rủi ro	6.129	10.466
Thu nhập từ chuyển nhượng bất động sản	-	449
Thu nhập khác	1.309	5.799
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>(6.779)</b>	<b>(3.091)</b>
Chi phí thanh lý tài sản cố định	(181)	(987)
Chi phí khác	(6.598)	(2.104)
<b>Tổng cộng</b>	<b>158.413</b>	<b>161.992</b>

(i) Thu nhập lãi từ khoản phải thu một tổ chức kinh tế liên quan đến việc bán khoản cho vay được thực hiện trong tháng 11 năm 2019 với giá bán nợ là 1.458.453 triệu đồng với lãi suất 12%/năm. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng và công ty con đã thu hồi được đầy đủ gốc và lãi của khoản phải thu này.

(ii) Thu nhập từ khoản đặt cọc chuyển nhượng hai bất động sản theo Hợp đồng đặt cọc ngày 29 tháng 6 năm 2019 với số tiền là 11.517 triệu đồng và Hợp đồng đặt cọc ngày 10 tháng 9 năm 2020 với số tiền là 38.312 triệu đồng (Thuyết minh số 13.1 (i)).

**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

**B05/TCTD-HN****28. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
<b>Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí</b>	<b>1.077</b>	<b>1.221</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>626.023</b>	<b>566.719</b>
Chi lương và phụ cấp	519.737	440.908
Các khoản chi đóng góp theo lương	50.353	44.419
Chi trợ cấp khác	55.933	81.392
<b>Chi về tài sản</b>	<b>328.952</b>	<b>220.110</b>
Chi phí thuê tài sản	145.318	133.661
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định	95.295	56.894
Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	62.467	16.719
Mua sắm công cụ lao động	24.846	11.872
Chi bảo hiểm tài sản	1.026	964
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>225.100</b>	<b>204.209</b>
Chi phí quảng cáo, tiếp thị	53.140	38.071
Chi phí dịch vụ bảo vệ	43.234	33.342
Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan	22.194	22.860
Chi phí lễ tân, khánh tiết, hội nghị	20.241	28.571
Chi phí bưu phí, điện thoại	19.140	13.276
Chi phí thuế GTGT không được khấu trừ	17.108	5.181
Chi vật liệu văn phòng, giấy tờ in ấn	8.063	5.585
Công tác phí	4.892	8.422
Chi phí xăng dầu	4.477	5.684
Chi phí đào tạo, nghiên cứu	1.104	2.313
Chi phí hoạt động khác	31.507	40.904
<b>Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b>	<b>71.436</b>	<b>54.891</b>
<b>Chi phí dự phòng (không tính dự phòng rủi ro tín dụng, rủi ro chứng khoán)</b>	<b>-</b>	<b>29.734</b>
Trích lập dự phòng rủi ro tài sản Có khác	-	29.734
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.252.588</b>	<b>1.076.884</b>

**29. 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:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Tiền mặt	581.023	594.755
Tiền gửi tại NHNN	2.254.297	2.591.775
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	538.872	376.065
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba (3) tháng	11.995.165	6.401.740
<b>Tổng cộng</b>	<b>15.369.357</b>	<b>9.964.335</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

**B05/TCTD-HN****30. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN**

	Năm nay	Năm trước
<b>I. Tổng nhân viên bình quân (người)</b>	2.431	2.183
<b>II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên (triệu đồng)</b>		
1. Tổng quỹ lương và thưởng	493.559	432.684
2. Thu nhập khác	55.930	65.396
3. Tổng thu nhập (1+2)	549.489	498.080
4. Tiền lương bình quân/tháng	16,92	16,52
5. Thu nhập bình quân/tháng	18,84	19,01

**31. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ THỂ CHẤP, CẦM CỐ****31.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố**

Loại hình và giá trị sổ sách của các tài sản thế chấp của các khoản cho vay khách hàng theo giá trị sổ sách tại thời điểm cuối năm như sau:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Bất động sản	72.902.372	64.261.750
Chứng từ có giá	13.340.344	7.743.029
Động sản	2.401.124	2.330.299
Khác	9.026.962	19.911.487
<b>Tổng cộng</b>	<b>97.670.802</b>	<b>94.246.565</b>

**31.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ	4.321.167	2.047.252
Trái phiếu do TCTD trong nước phát hành	600.000	239.745
<b>Tổng cộng</b>	<b>4.921.167</b>	<b>2.286.997</b>

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

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng và công ty con thực hiện các công cụ tài chính ghi nhận trong các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán hợp nhất. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết giao dịch hối đoái, cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng và công ty con ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoài bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng và công ty con khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

**32.1 Cam kết giao dịch hối đoái**

Cam kết giao dịch hối đoái là các khoản thanh toán mà Ngân hàng và công ty con sẽ thực hiện dựa trên các cam kết giao dịch ngoại tệ đã ký kết.

Giao dịch mua, bán ngoại tệ giao ngay là giao dịch hai bên thực hiện mua, bán với nhau một lượng ngoại tệ với đồng Việt Nam hoặc với một ngoại tệ khác theo tỷ giá giao ngay xác định tại ngày giao dịch và sẽ được thực hiện thanh toán trong vòng hai ngày làm việc kể từ ngày giao dịch.

Giao dịch hoán đổi ngoại tệ là giao dịch giữa hai bên, bao gồm một giao dịch mua và một giao dịch bán cùng một lượng ngoại tệ với đồng Việt Nam hoặc với một ngoại tệ khác, trong đó ngày thanh toán của hai giao dịch là khác nhau và tỷ giá của hai giao dịch được xác định tại ngày giao dịch.

**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

**B05/TCTD-HN**

Chi tiết các khoản cam kết giao dịch hối đoái của Ngân hàng và công ty con tại thời điểm cuối năm như sau:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Các cam kết giao dịch hối đoái</b>		
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay	230.900	226.581
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay	230.900	1.131.615
- Cam kết giao dịch hoán đổi	5.943.054	12.671.139
<b>Tổng cộng</b>	<b>6.404.854</b>	<b>14.029.335</b>

**32.2 Cam kết tài trợ thương mại**

Cam kết bảo lãnh là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng và công ty con cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, bảo lãnh dự thầu và một số cam kết bảo lãnh khác. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng (L/C) thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng và công ty con cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng và công ty con ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và nợ phải trả tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng và công ty con phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng và công ty con trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Ngân hàng và công ty con thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng và công ty con đánh giá.

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

	Số cuối năm			Số đầu năm		
	Giá trị theo hợp đồng - Gộp triệu đồng	Tiền gửi ký quỹ triệu đồng	Giá trị theo hợp đồng - Thuần triệu đồng	Giá trị theo hợp đồng - Gộp triệu đồng	Tiền gửi ký quỹ triệu đồng	Giá trị theo hợp đồng - Thuần triệu đồng
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	153.620	(3.380)	150.240	158.850	(15.477)	143.373
Bảo lãnh khác	1.027.429	(17.926)	1.009.503	873.452	(19.575)	853.877
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.181.049</b>	<b>(21.306)</b>	<b>1.159.743</b>	<b>1.032.302</b>	<b>(35.052)</b>	<b>997.250</b>

Tình hình phân loại cam kết ngoại bảng theo Thông tư 02, Thông tư 09 và theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng và công ty con như sau:

	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	<b>1.181.049</b>	<b>1.032.302</b>
Trong đó:		
- Cam kết trong nghiệp vụ L/C	153.620	158.850
- Bảo lãnh khác	1.027.429	873.452



**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

**B05/TCTD-HN****33. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng và công ty con. 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 công ty con nếu:

(a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:

- Kiểm soát Ngân hàng và 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 công ty con và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng và công ty con
- Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng và công ty con.

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng và 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 Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng và 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).

Chi tiết giao dịch lớn với các bên liên quan trong năm như sau:

Mối quan hệ	Nội dung giao dịch	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	Lương, thưởng và thù lao	(27.869)	(30.472)
	Gửi tiền không kỳ hạn ("KKH")	543.878	266.387
	Rút tiền gửi KKH	(548.225)	(261.182)
	Trả lãi tiền gửi KKH	(64)	(20)
	Gửi tiền có kỳ hạn ("CKH")	82.116	148.298
	Rút tiền gửi CKH	(145.425)	(114.125)
	Trả lãi tiền gửi CKH	(3.726)	(3.040)
	Cho vay	(1.865)	-
	Trả tiền vay	2.143	-
	Trả lãi tiền vay	554	1.412
Các bên có liên quan với thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát	Gửi tiền KKH	804.088	1.020.285
	Rút tiền gửi KKH	(838.310)	(1.002.935)
	Trả lãi tiền gửi KKH	(63)	(67)
	Gửi tiền CKH	77.403	90.741
	Rút tiền gửi CKH	(82.794)	(81.280)
	Trả lãi tiền gửi CKH	(2.197)	(2.626)
	Cho vay	(2.525)	(47.532)
	Trả tiền vay	2.413	46.054
Trả lãi tiền vay	331	4.367	
Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Hoa Lâm - Bên liên quan với thành viên Hội đồng Quản trị	Gửi tiền KKH	271.274	478.502
	Rút tiền gửi KKH	(276.867)	(570.508)
	Trả lãi tiền gửi KKH	(8)	(132)

**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

**B05/TCTD-HN****33. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)**

Các khoản phải thu và phải trả các bên liên quan tại thời điểm cuối năm như sau:

Mối quan hệ	Nội dung giao dịch	Phải thu/(phải trả)	
		Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát	Số dư tiền gửi KKH	(6.192)	(10.683)
	Dự chi lãi tiền gửi KKH	-	(1)
	Số dư tiền gửi CKH	(19.194)	(71.058)
	Dự chi lãi tiền gửi CKH	(224)	(1.470)
	Số dư cho vay	7.311	6.631
	Dự thu lãi tiền vay	77	92
Các bên có liên quan với thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát	Số dư tiền gửi KKH	(8.211)	(43.425)
	Dự chi lãi tiền gửi KKH	-	(1)
	Số dư tiền gửi CKH	(28.151)	(57.471)
	Dự chi lãi tiền gửi CKH	(349)	(1.249)
	Số dư cho vay	5.749	19.864
	Dự thu lãi tiền vay	10	192
Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Hoa Lâm - Bên liên quan với thành viên Hội đồng Quản trị	Số dư tiền gửi KKH	(223)	(5.807)

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

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng và công ty con, nhưng được quản lý thông qua các quy trình phát hiện, đánh giá và kiểm soát thường xuyên tùy thuộc vào giới hạn rủi ro và các kiểm soát khác. Quy trình quản lý rủi ro là then chốt đối với khả năng sinh lợi của Ngân hàng và công ty con và mỗi cá nhân trong Ngân hàng và công ty con có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro liên quan đến quyền hạn công việc của họ. Ngân hàng và công ty con đối mặt với các loại rủi ro như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường (được phân loại thành rủi ro kinh doanh và rủi ro không liên quan đến kinh doanh). Ngoài ra, Ngân hàng và công ty con cũng chịu rủi ro hoạt động.

Quy trình kiểm soát rủi ro độc lập không bao gồm các rủi ro kinh doanh như những thay đổi của môi trường, công nghệ và ngành nghề. Những rủi ro này được kiểm soát bởi quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược của Ngân hàng và công ty con.

Ngân hàng và công ty con thành lập, quy định về tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro ("UBQLRR") như sau:

(i) UBQLRR chịu trách nhiệm:

- Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng và công ty con;
- Phân tích và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng và công ty con trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và các biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như trong dài hạn;
- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng và công ty con để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với Hội đồng Quản trị về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động;
- Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng nhiệm vụ được giao.

(ii) UBQLRR báo cáo công việc cho Hội đồng Quản trị và có thể tổ chức họp định kỳ hoặc họp bất thường nhưng tối thiểu 6 tháng phải họp một lần.

**34.1 Rủi ro tín dụng**

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

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng và công ty con đã ban hành các chính sách tín dụng cũng như hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng và công ty con.

Ngân hàng và công ty con kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng và công ty con có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống phân loại nợ, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này được thiết lập phù hợp với các quy định của Ngân hàng Nhà Nước.

Ngân hàng và công ty con đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng.

**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

**B05/TCTD-HN****34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

Chi tiết mức độ rủi ro tín dụng tối đa tại thời điểm cuối năm của Ngân hàng và công ty con như sau:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng</b>		
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	12.534.037	7.939.208
Các công cụ tài chính phái sinh	52	17.070
Cho vay khách hàng - gộp	44.801.916	40.918.793
- Cho vay khách hàng cá nhân	17.735.981	16.993.129
- Cho vay khách hàng tổ chức	27.065.935	23.925.664
Chứng khoán đầu tư	10.267.362	5.810.201
- Chứng khoán nợ - sẵn sàng để bán - gộp	200.000	720.000
- Chứng khoán nợ - giữ đến ngày đáo hạn - gộp	4.657.000	773.693
- Chứng chỉ tiền gửi - giữ đến ngày đáo hạn - gộp	5.410.362	4.316.508
Phí và lãi phải thu	1.799.931	1.609.571
Tài sản tài chính khác - gộp	1.485.052	4.105.967
	<b>70.888.350</b>	<b>60.400.810</b>
<b>Rủi ro tín dụng ngoại bảng</b>		
Bảo lãnh vay vốn	2.575	4.830
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	153.620	158.850
Bảo lãnh khác	1.027.429	873.452
	<b>1.183.624</b>	<b>1.037.132</b>
<b>Tổng cộng</b>	<b>72.071.974</b>	<b>61.437.942</b>

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản tài chính 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:

	Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá triệu đồng	Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá triệu đồng	Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	12.534.037	-	-	12.534.037
Các công cụ tài chính phái sinh	52	-	-	52
Cho vay khách hàng - gộp	43.306.012	812.867	683.037	44.801.916
Chứng khoán đầu tư	10.267.362	-	-	10.267.362
- Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán - gộp	200.000	-	-	200.000
- Chứng khoán nợ nắm giữ đến ngày đáo hạn - gộp	4.657.000	-	-	4.657.000
- Chứng chỉ tiền gửi nắm giữ đến ngày đáo hạn - gộp	5.410.362	-	-	5.410.362
Các khoản lãi, phí phải thu	1.799.931	-	-	1.799.931
Tài sản tài chính khác - gộp	1.377.464	-	107.588	1.485.052
Rủi ro tín dụng ngoại bảng	1.183.624	-	-	1.183.624
<b>Tổng cộng</b>	<b>70.468.482</b>	<b>812.867</b>	<b>790.625</b>	<b>72.071.974</b>

Các tài sản tài chính không bị quá hạn và không bị giảm giá trị của Ngân hàng và công ty con bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư 02, Thông tư 09 và Thông tư 01; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 48. Ngân hàng và công ty con đánh giá rằng Ngân hàng và công ty con hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

Cho vay khách hàng và các tài sản tài chính khác đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là các tài sản bị quá hạn nhưng không phải trích lập dự phòng do Ngân hàng và công ty con đang nắm giữ đầy đủ các tài sản bảo đảm dưới hình thức tiền gửi đối ứng, bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản bảo đảm khác.

**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

**B05/TCTD-HN****34. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)****34.2 Rủi ro thị trường****(a) Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất phát sinh do có những thay đổi về lãi suất có ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính. Ngân hàng và công ty con sẽ có nguy cơ chịu rủi ro lãi suất do sự không tương xứng hay chênh lệch giữa ngày đáo hạn hoặc ngày xác định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một giai đoạn nhất định.

Lãi suất thực tế cho các khoản cho vay khách hàng và tiền gửi khách hàng theo loại tiền tệ được trình bày lần lượt tại Thuyết minh số 9 và Thuyết minh số 16.

**Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời hạn định lại lãi suất thực tế**

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn còn lại của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

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

- ▶ Tiền mặt, góp vốn, đầu tư dài hạn, các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác, các tài sản khác (bao gồm tài sản cố định, các khoản phải thu và tài sản Có khác) và các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.
- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại vào khoản mục đến một tháng.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất của từng loại chứng khoán.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản nợ Chính phủ và NHNN, các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác, cho vay khách hàng, các khoản phải thu từ bán nợ, tiền gửi và vay các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính.
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính hoặc thời gian đáo hạn còn lại của các khoản mục, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.



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:

	Thời hạn định lại lãi suất							Tổng cộng triệu đồng
	Quá hạn triệu đồng	Không chịu lãi triệu đồng	Đến 1 tháng triệu đồng	Từ 1 - 3 tháng triệu đồng	Từ 3 - 6 tháng triệu đồng	Từ 6 - 12 tháng triệu đồng	Từ 1 - 5 năm triệu đồng	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt	-	581.023	-	-	-	-	-	5581.023
Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.254.297	-	-	-	-	2.254.297
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	6.986.322	5.547.715	-	-	-	12.534.037
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	11.017	-	-	-	-	-	11.017
Cho vay khách hàng - gộp	1.495.904	-	8.002.064	24.225.955	5.453.115	5.416.224	19.582	44.801.916
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	300.001	599.966	1.310.276	8.407.953	205.426	27.573.170
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	1.400	-	-	-	-	-	1.400
Tài sản cố định	-	852.037	-	-	-	-	-	852.037
Tài sản Có khác - gộp	107.588	3.400.880	-	-	-	-	-	3.508.468
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.603.492</b>	<b>4.846.357</b>	<b>17.542.684</b>	<b>30.373.636</b>	<b>6.763.391</b>	<b>13.824.177</b>	<b>225.008</b>	<b>92.117.365</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	13.730
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	8.306.561	5.798.576	537.997	-	-	14.643.134
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ phải trả tài chính khác	-	10.965	-	-	-	-	-	10.965
Tiền gửi của khách hàng	-	-	12.879.328	12.938.508	19.600.042	16.582.050	2.537.222	64.537.150
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	1.900.000	3.093.000	-	4.993.000
Các khoản nợ khác	-	2.040.345	-	-	-	-	-	2.040.345
<b>Tổng nợ phải trả</b>	-	<b>2.051.310</b>	<b>21.185.889</b>	<b>18.737.084</b>	<b>22.038.039</b>	<b>19.675.050</b>	<b>2.537.222</b>	<b>86.238.324</b>
<b>Mức chênh lệch cam với lãi suất</b>	<b>1.603.492</b>	<b>2.795.047</b>	<b>(3.643.205)</b>	<b>11.636.552</b>	<b>(15.274.648)</b>	<b>(5.850.873)</b>	<b>(2.312.214)</b>	<b>16.924.890</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

B05/TCTD-HN

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

## 34.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

## (a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Độ nhạy đối với lãi suất

Ngân hàng và công ty con chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 do chưa có đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

## (b) Rủi ro tiền tệ

Ngân hàng và công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng và công ty con cũng là VND. Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và công ty con chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD và EUR. Tuy nhiên, một số tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính khác của Ngân hàng và công ty con lại bằng các đồng tiền khác ngoài VND, USD và EUR. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng và công ty con sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 40.

Phân loại tài sản và nợ phải trả theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	USD được quy đổi triệu đồng	EUR được quy đổi triệu đồng	Các ngoại tệ khác được quy đổi triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
<b>Tài sản</b>				
Tiền mặt	84.408	14.562	23.951	112.921
Tiền gửi tại NHNN	20.946	-	-	20.946
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	4.670.181	16.495	49.114	4.735.790
Các công cụ tài chính phái sinh	556.618	-	-	556.618
Cho vay khách hàng - gộp	2.084.310	-	-	2.084.310
Tài sản Có khác - gộp	23.359	5	40	23.404
<b>Tổng tài sản</b>	<b>7.439.822</b>	<b>21.062</b>	<b>73.105</b>	<b>7.533.989</b>
<b>Nợ phải trả</b>				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	6.414.402	-	-	6.414.402
Các công cụ tài chính phái sinh	388.486	-	26.574	415.060
Tiền gửi của khách hàng	272.851	1.094	453	274.398
Các khoản nợ khác	13.242	1	40	13.283
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>7.088.981</b>	<b>1.095</b>	<b>27.067</b>	<b>7.117.143</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>350.841</b>	<b>19.967</b>	<b>46.038</b>	<b>416.846</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Tổng trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>350.841</b>	<b>19.967</b>	<b>46.038</b>	<b>416.846</b>

Độ nhạy đối với tỷ giá

Ngân hàng và công ty con chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 do chưa có đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

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

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

**(c) Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng và công ty con gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các khoản nợ phải trả tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng và công ty con có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản nợ phải trả này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng và công ty con phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng và công ty con, đồng thời Ngân hàng và công ty con cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng và công ty con cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản bảo đảm hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi tại NHNN và các TCTD khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

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

- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản nợ Chính phủ và NHNN, tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn.
- ▶ Thời gian đến hạn của góp vốn, đầu tư dài hạn được coi là hơn năm năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác, tiền gửi của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá và các khoản nợ khác được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.
- ▶ Thời gian đến hạn của tài sản cố định và tài sản Có khác được xác định dựa vào thời gian thu hồi ước tính của các tài sản.

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

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

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

Bảng dưới đây thể hiện thời gian đáo hạn còn lại tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2020.

	Quá hạn			Trong hạn					Tổng cộng triệu đồng
	Trên 3 tháng triệu đồng	Đến 3 tháng triệu đồng	Đến 1 tháng triệu đồng	Từ 1 - 3 tháng triệu đồng	Từ 3 - 12 tháng triệu đồng	Từ 1 - 5 năm triệu đồng	Trên 5 năm triệu đồng		
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt	-	-	581.023	-	-	-	-	-	581.023
Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.254.297	-	-	-	-	-	2.254.297
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	6.986.322	5.547.715	-	-	-	-	12.534.037
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	464	10.553	-	-	-	-	11.017
Cho vay khách hàng - góp	784.735	711.169	3.962.205	4.077.417	14.570.583	9.586.906	11.108.901	44.801.916	
Chứng khoán đầu tư - góp	-	-	300.000	599.965	3.011.150	4.947.507	18.714.548	27.573.170	
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	-	-	-	-	-	1.400	1.400	
Tài sản cố định	-	-	15	4	1.189	67.639	783.190	852.037	
Tài sản Có khác - góp	107.588	-	339.410	92.361	1.676.832	997.984	294.293	3.508.468	
<b>Tổng tài sản</b>	<b>892.323</b>	<b>711.169</b>	<b>14.423.736</b>	<b>10.328.015</b>	<b>19.259.754</b>	<b>15.600.036</b>	<b>30.902.332</b>	<b>92.117.365</b>	
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	13.730	13.730	
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	8.306.561	5.798.576	537.997	-	-	14.643.134	
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ phải trả tài chính khác	-	-	64	7.746	3.155	-	-	10.965	
Tiền gửi khách hàng	-	-	12.879.328	12.938.508	36.182.092	2.537.222	-	64.537.150	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	3.050.000	1.200.000	743.000	4.993.000	
Các khoản nợ khác	-	-	588.756	486.894	942.113	22.582	-	2.040.345	
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.774.709</b>	<b>19.231.724</b>	<b>40.715.357</b>	<b>3.759.804</b>	<b>756.730</b>	<b>86.238.324</b>	
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	<b>892.323</b>	<b>711.169</b>	<b>(7.350.973)</b>	<b>(8.903.709)</b>	<b>(21.455.603)</b>	<b>11.840.232</b>	<b>30.145.602</b>	<b>5.879.041</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

**B05/TCTD-HN**

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

**34.2 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 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.

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

	Trong nước triệu đồng	Nước ngoài triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
<b>Tài sản</b>			
Tiền gửi tại NHNN	2.254.297	-	2.254.297
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	12.365.651	168.386	12.534.037
Các công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị giao dịch trên hợp đồng)	3.358.005	-	3.358.005
Cho vay khách hàng - gộp	44.801.916	-	44.801.916
Chứng khoán đầu tư - gộp	27.573.170	-	27.573.170
Đầu tư dài hạn khác - gộp	1.400	-	1.400
Tài sản Có khác - gộp	3.508.468	-	3.508.468
<b>Công nợ</b>			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	13.730	-	13.730
Tiền gửi và vay các TCTD khác	14.643.134	-	14.643.134
Tiền gửi của khách hàng	64.446.657	90.493	64.537.150
Phát hành giấy tờ có giá	4.993.000	-	4.993.000
Các khoản phải trả và công nợ khác	2.040.345	-	2.040.345
<b>Cam kết ngoại bảng</b>	<b>20.202.996</b>	<b>-</b>	<b>20.202.996</b>

**36. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN**

**36.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo khu vực địa lý**

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo khu vực địa lý trong năm của Ngân hàng và công ty con như sau:

	Miền Bắc		Miền Trung		Miền Nam		Loại trừ		Tổng cộng	
	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng	Năm nay triệu đồng	Năm trước triệu đồng
<b>I. Doanh thu</b>	<b>1.901.898</b>	<b>1.427.336</b>	<b>1.379.388</b>	<b>1.278.388</b>	<b>11.789.656</b>	<b>9.341.690</b>	<b>(8.854.672)</b>	<b>(6.900.707)</b>	<b>6.216.270</b>	<b>5.146.707</b>
1. Doanh thu lãi	1.862.956	1.390.150	1.358.967	1.252.934	10.708.553	8.857.968	(8.854.672)	(6.900.707)	5.075.804	4.600.345
2. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	38.942	37.186	20.421	25.454	1.081.103	483.722	-	-	1.140.466	546.362
<b>II. Chi phí</b>	<b>(1.807.424)</b>	<b>(1.350.385)</b>	<b>(1.453.190)</b>	<b>(1.155.828)</b>	<b>(11.382.323)</b>	<b>(8.874.158)</b>	<b>8.854.672</b>	<b>6.900.707</b>	<b>(5.788.265)</b>	<b>(4.479.664)</b>
1. Chi phí lãi	(1.634.224)	(1.198.188)	(1.318.580)	(1.040.833)	(10.407.913)	(8.046.102)	8.854.672	6.900.707	(4.506.045)	(3.384.416)
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(12.422)	(11.725)	(4.363)	(3.074)	(78.510)	(42.095)	-	-	(95.295)	(56.894)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(160.778)	(140.472)	(130.247)	(111.921)	(895.900)	(785.961)	-	-	(1.186.925)	(1.038.354)
<b>Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro</b>	<b>94.474</b>	<b>76.951</b>	<b>(73.802)</b>	<b>122.560</b>	<b>407.333</b>	<b>467.532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>428.005</b>	<b>667.043</b>
(Chi phí)/hoàn nhập dự phòng rủi ro	(34.693)	(19.694)	(24.556)	(17.494)	11.302	(16.881)	-	-	(47.947)	(54.069)
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế TNDN</b>	<b>59.781</b>	<b>57.257</b>	<b>(98.358)</b>	<b>105.066</b>	<b>418.635</b>	<b>450.651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>380.058</b>	<b>612.974</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

**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

**B05/TCTD-HN**

**36. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)**  
**36.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo khu vực địa lý (tiếp theo)**

	Miền Bắc		Miền Trung		Miền Nam		Loại trừ		Tổng cộng	
	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>III. Tài sản</b>										
1. Tiền mặt	133.804	176.407	96.442	85.951	350.777	332.397	-	-	581.023	594.755
2. Tiền gửi tại NHNN	654	2.294	21.315	25.112	2.232.328	2.564.369	-	-	2.254.297	2.591.775
3. Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	1.338	2.926	3.227	2.383	12.529.472	7.933.899	-	-	12.534.037	7.939.208
4. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	52	17.070	-	-	52	17.070
5. Cho vay khách hàng	3.238.550	2.852.343	5.456.833	5.744.632	35.650.386	31.977.449	-	-	44.345.769	40.574.424
6. Chứng khoán đầu tư	1.476.840	-	1.212.835	-	24.847.619	10.601.097	-	-	27.537.294	10.601.097
7. Tài sản cố định	20.349	12.717	24.154	19.044	807.534	752.821	-	-	852.037	784.582
8. Tài sản Có khác	96.721	53.639	75.063	119.187	3.251.373	5.674.935	(22.557)	(22.557)	3.400.600	5.825.204
<b>Tổng tài sản</b>	<b>4.968.256</b>	<b>3.100.326</b>	<b>6.889.869</b>	<b>5.996.309</b>	<b>79.669.541</b>	<b>59.854.037</b>	<b>(22.557)</b>	<b>(22.557)</b>	<b>91.505.109</b>	<b>68.928.115</b>
<b>IV. Nợ phải trả</b>										
1. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	13.730	15.211	-	-	13.730	15.211
2. Tiền gửi và vay các TCTD khác	3	30	-	-	14.643.131	10.371.568	-	-	14.643.134	10.371.598
3. Tiền gửi của khách hàng	20.517.635	14.891.737	12.077.136	8.917.672	31.942.379	25.637.161	-	-	64.537.150	49.446.570
4. Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	4.993.000	2.500.000	-	-	4.993.000	2.500.000
5. Nợ phải trả khác	632.301	466.228	357.702	246.152	1.027.785	841.415	22.557	22.557	2.040.345	1.576.352
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>21.149.939</b>	<b>15.357.995</b>	<b>12.434.838</b>	<b>9.163.824</b>	<b>52.620.025</b>	<b>39.365.355</b>	<b>22.557</b>	<b>22.557</b>	<b>86.227.359</b>	<b>63.909.731</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

**B05/TCTD-HN**

**37. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)**

**37.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu: theo lĩnh vực kinh doanh**

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

Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp: Các dịch vụ sản phẩm cung cấp cho các khách hàng cá nhân và doanh nghiệp bao gồm:  
 - Tiền gửi khách hàng;  
 - Tín dụng;  
 - Dịch vụ chuyển tiền.

Đầu tư: Đầu tư chứng khoán và đầu tư dài hạn khác.  
 Hoạt động liên ngân hàng: Các hoạt động nhận tiền gửi, đi vay, cho vay và các hoạt động liên ngân hàng khác.

Thông tin về các khoản mục tài sản và nợ phải trả của các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh của Ngân hàng và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp triệu đồng	Đầu tư triệu đồng	Hoạt động liên ngân hàng triệu đồng	Hoạt động chung không phân bổ triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>					
Tiền mặt	-	-	-	581.023	581.023
Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.254.297	-	2.254.297
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	12.534.037	-	12.534.037
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	11.017	-	-	-	11.017
Cho vay khách hàng	44.345.769	-	-	-	44.345.769
Chứng khoán đầu tư	-	27.537.294	-	-	27.537.294
Tài sản cố định	-	-	-	852.037	852.037
Tài sản Có khác	1.410.724	531.369	168.067	1.290.440	3.400.600
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>45.767.510</b>	<b>28.068.663</b>	<b>14.956.401</b>	<b>2.723.500</b>	<b>91.516.074</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>					
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	13.730	-	13.730
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	14.643.134	-	14.643.134
Tiền gửi của khách hàng	64.537.150	-	-	-	64.537.150
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ phải trả tài chính khác	-	-	10.965	-	10.965
Phát hành giấy tờ có giá	2.643.000	-	2.350.000	-	4.993.000
Các khoản nợ khác	1.666.019	-	130.523	243.803	2.040.345
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>68.846.169</b>	<b>-</b>	<b>17.148.352</b>	<b>243.803</b>	<b>86.238.324</b>

Thông tin bộ phận về thu nhập và chi phí của Ngân hàng và công ty con không được trình bày bởi vì Ngân hàng và công ty con chưa thiết lập hệ thống thông tin quản lý để thu thập các thông tin này



**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

**B05/TCTD-HN**

**38. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH**

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

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý triệu đồng
	Kinh doanh triệu đồng	Giữ đến ngày đáo hạn triệu đồng	Cho vay và phải thu triệu đồng	Sẵn sàng để bán triệu đồng	Tài sản và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ triệu đồng	Tổng cộng giá trị ghi sổ triệu đồng	
Tiền mặt (a)	-	-	-	-	581.023	581.023	581.023
Tiền gửi tại NHNN (a)	-	-	-	-	2.254.297	2.254.297	2.254.297
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	-	-	12.534.037	12.534.037	(b)
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	52	52	(b)
Cho vay khách hàng	-	-	44.345.769	-	-	44.345.769	(b)
Chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-	-	5.140.943	-	5.140.943	(b)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	22.396.351	-	-	-	22.396.351	(b)
Tài sản tài chính khác	-	-	1.377.184	-	-	1.377.184	(b)
	-	<b>22.396.351</b>	<b>45.722.953</b>	<b>5.140.943</b>	<b>15.369.409</b>	<b>88.629.656</b>	
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	13.730	13.730	(b)
Tiền gửi và vay của các TCTD khác (a)	-	-	-	-	14.643.134	14.643.134	(b)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	64.537.150	64.537.150	(b)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	4.993.000	4.993.000	(b)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	1.803.613	1.803.613	(b)
	-	-	-	-	<b>85.990.627</b>	<b>85.990.627</b>	

(a) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính này xấp xỉ giá trị ghi sổ do các công cụ tài chính này có thời hạn ngắn.  
 (b) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính này không thể xác định được do hiện nay chưa có các hướng dẫn và quy định cụ thể của NHNN và các cơ quan chức năng về 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

**B05/TCTD-HN**

**38. CÁC CAM KẾT VÀ TÀI SẢN GIỮ HỘ**

**38.1 Cam kết vốn**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Các cam kết vốn xây dựng văn phòng làm việc và mua sắm thiết bị	280.929	93.586

**38.2 Cam kết thuê hoạt động**

Ngân hàng và công ty con thuê văn phòng cho một số chi nhánh dưới dạng thuê hoạt động. Tiền thuê trong tương lai theo hợp đồng thuê tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất như sau:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Các cam kết thuê hoạt động không thể hủy ngang</b>	<b>283.602</b>	<b>402.110</b>
Trong đó:		
- Đến hạn trong 1 năm	84.076	129.534
- Đến hạn từ 1 đến 5 năm	163.465	239.846
- Đến hạn trong 1 năm	36.061	32.730

**38.3 Cam kết cho thuê hoạt động**

Ngân hàng và công ty con cho thuê mặt bằng chưa sử dụng hết tại một số đơn vị kinh doanh dưới dạng cho thuê hoạt động. Tiền thuê trong tương lai theo hợp đồng cho thuê tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất như sau:

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
<b>Các cam kết cho thuê hoạt động không thể hủy ngang</b>	<b>17.687</b>	<b>19.782</b>
Trong đó:		
- Đến hạn trong 1 năm	9.889	11.155
- Đến hạn từ 1 đến 5 năm	7.798	8.627

**38.4 Tài sản giữ hộ**

	Số cuối năm triệu đồng	Số đầu năm triệu đồng
Vàng giữ hộ khách hàng	2.307	11.759

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

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (TIẾP THEO)**

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

**B05/TCTD-HN****40. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM**

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
GBP	31.316	30.392
EUR	28.367	25.974
USD	23.090	23.190
CAD	18.106	17.752
AUD	17.716	16.223
SGD	17.448	17.188
JPY	224	213

Người lập:

Bà Hồ Thị Thuận An  
Kế toán tổng hợp

Người kiểm soát:

Ông Đinh Nguyên Hải Linh  
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:

  
Ông Lê Huy Dũng  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 31 tháng 3 năm 2021

# MẠNG LƯỚI VIETBANK

Hà Nội

Hải Phòng

Nghệ An

Đà Nẵng

Quảng Ngãi

Khánh Hòa

Hồ Chí Minh

Long An

Bà Rịa - Vũng Tàu

Cần Thơ

Sóc Trăng

QUẦN ĐẢO  
HOÀNG SA

QUẦN ĐẢO  
TRƯỜNG SA

# 118

Chi Nhánh  
Phòng giao dịch

HỒ CHÍ MINH	45 điểm giao dịch
HÀ NỘI	20 điểm giao dịch
ĐÀ NẴNG	8 điểm giao dịch
HẢI PHÒNG	6 điểm giao dịch
NGHỆ AN	5 điểm giao dịch
QUẢNG NGÃI	4 điểm giao dịch
SÓC TRĂNG	4 điểm giao dịch
KHÁNH HÒA	4 điểm giao dịch
BÀ RIJA - VŨNG TÀU	4 điểm giao dịch
LONG AN	4 điểm giao dịch
CẦN THƠ	4 điểm giao dịch
ĐẮK LẮK	1 điểm giao dịch
ĐỒNG NAI	1 điểm giao dịch
VĨNH PHÚC	1 điểm giao dịch
AN GIANG	1 điểm giao dịch
BÌNH DƯƠNG	1 điểm giao dịch
ĐỒNG THÁP	1 điểm giao dịch
QUẢNG NINH	1 điểm giao dịch
QUẢNG NAM	1 điểm giao dịch
KIẾN GIANG	1 điểm giao dịch
BÌNH ĐỊNH	1 điểm giao dịch





## Mạng Lưới Vietbank

**Tổng cộng: 118 Đơn vị - Chi nhánh: 25 - PGD: 93**

### TỈNH SÓC TRĂNG 04 TTKD

<b>HỘI SỞ</b> .....	47 Trần Hưng Đạo, P. 3, Tp. Sóc Trăng, T. Sóc Trăng
<b>1. CN SÓC TRĂNG</b> .....	47 Trần Hưng Đạo, P. 3, Tp. Sóc Trăng, T. Sóc Trăng
<b>2. PGD Ngô Gia Tự</b> .....	107-109 Ngô Gia Tự, P. 6, Tp. Sóc Trăng, T. Sóc Trăng
<b>3. PGD Kế Sách</b> .....	35 Phan Văn Hùng, ấp An Ninh 1, H. Kế Sách, T. Sóc Trăng
<b>4. PGD Mỹ Tú</b> .....	84Đ Hùng Vương, ấp Cầu Đồn, TT Huỳnh Hữu Nghĩa, H. Mỹ Tú, T. Sóc Trăng

### CHI NHÁNH TP HỒ CHÍ MINH

*Một phần tầng hầm B1, một phần tầng trệt và một phần tầng lửng tòa nhà số 62A CMT8, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Tp.HCM*

<b>1. PGD Cao Thắng</b> .....	90 Cao Thắng, P. 4, Q. 3, Tp. HCM
<b>2. PGD Trần Quang Khải</b> .....	188C Trần Quang Khải, P. Tân Định, Q. 1, Tp. HCM
<b>3. PGD Khánh Hội</b> .....	225 Khánh Hội, P. 3, Q. 4, Tp. HCM
<b>4. PGD Bình Đăng</b> .....	246-248 Liên Tỉnh 5, phường 6, Q. 8, Tp. HCM
<b>5. PGD Nguyễn Thị Thập</b> .....	360A/5 Nguyễn Thị Thập, P. Tân Phong, Q. 7, Tp. HCM
<b>6. PGD Phú Mỹ Hưng</b> .....	001 Khu phố Mỹ Hoàng – H5, Khu A, TT-ĐTM-NTP, P. Tân Phong, Q.7, TP. HCM
<b>7. PGD Nguyễn Trí Phương</b> .....	335-337 Nguyễn Trí Phương, P. 5, Q.10, Tp. HCM
<b>8. PGD Lý Thường Kiệt</b> .....	428-430 Lý Thường Kiệt, P. 7, Q. Tân Bình, Tp. HCM
<b>9. PGD Nguyễn Thái Sơn</b> .....	113 Nguyễn Thái Sơn, P. 4, Q. Gò Vấp, Tp. HCM
<b>10. PGD Nguyễn Sơn</b> .....	304 Nguyễn Sơn, P. Phú Thọ Hòa, Q. Tân Phú, Tp. HCM
<b>11. PGD Bình Chánh</b> .....	A11/5-A11/6 QL1A, Ấp 1, Xã Bình Chánh, H. Bình Chánh, Tp. HCM
<b>12. PGD Nguyễn Duy Trinh</b> .....	538 Nguyễn Duy Trinh, P. Bình Trưng Đông, Q. 2, Tp. HCM
<b>13. PGD Trần Nãi</b> .....	129 Trần Nãi, P. Bình An, Q. 2, Tp. HCM
<b>14. PGD Nguyễn Tất Thành</b> .....	11A Hoàng Diệu, P. 12, Q. 4, Tp. HCM
<b>15. PGD Huỳnh Tấn Phát</b> .....	698 Huỳnh Tấn Phát, P. Tân Phú, Q. 7, Tp. HCM
<b>16. PGD Võ Văn Ngân</b> .....	118 Võ Văn Ngân, P. Bình Thọ, Q. Thủ Đức, Tp. HCM
<b>17. PGD Hàng Xanh</b> .....	171 Đường D2, P. 25, Q. Bình Thạnh, Tp. HCM
<b>18. PGD Quang Trung</b> .....	635 Quang Trung, P. 11, Q. Gò Vấp, Tp. HCM
<b>19. PGD Lê Trọng Tấn</b> .....	143 -145 Lê Trọng Tấn và Số 78 Sơn Kỳ , P. Sơn Kỳ, Q.Tân Phú, Tp.HCM
<b>20. PGD Củ Chi</b> .....	880 Quốc lộ 22, KP8, TT Củ Chi, H. Củ Chi, Tp. HCM
<b>21. PGD Phố Quang</b> .....	Khu GM - Số 119K dự án Golden Maision, số 119 đường Phố Quang, P. 09, Q. Phú Nhuận
<b>22. PGD Cộng Hòa</b> .....	135 Cộng Hòa, P.12, Q. Tân Bình, Tp. HCM
<b>23. PGD Nơ Trang Long</b> .....	151 Nơ Trang Long, P. 12, Q. Bình Thạnh, Tp. HCM
<b>24. PGD Tân Phú</b> .....	Một phần căn nhà (tầng 1 và tầng 2), số 414 Lũy Bán Bích, Phường Hòa Thạnh, quận Tân Phú
<b>25. PGD Điện Biên Phủ</b> .....	406 Điện Biên Phủ, P. 17, Q. Bình Thạnh, Tp. HCM

### CHI NHÁNH SÀI GÒN

*11A-11B Hùng Vương, phường 4, Quận 5, Tp. HCM*

<b>1. PGD Ba Tháng Hai</b> .....	693 Đường 3/2, P. 6, Q. 10, Tp. HCM
<b>2. PGD Trần Hưng Đạo</b> .....	874-876 Trần Hưng Đạo, P. 7, Q. 5, Tp. HCM
<b>3. PGD Âu Cơ</b> .....	528 Âu Cơ, P. 10, Q. Tân Bình, Tp. HCM
<b>4. PGD Bàu Cát</b> .....	96-98-100 Bàu Cát, P.13, Q. Tân Bình, Tp. HCM
<b>5. PGD Lũy Bán Bích</b> .....	Một phần phía trước căn nhà số 883 Lũy Bán Bích, P. Tân Thành, Q. Tân Phú, Tp.HCM

### CHI NHÁNH CHỢ LỚN

*36-38 Hậu Giang, phường 2, Quận 6, Tp. HCM.*

<b>1. PGD Bình Trị Đông</b> .....	153 Đường số 7, P. Bình Trị Đông, Q. Bình Tân, Tp. HCM
<b>2. PGD Chánh Hưng</b> .....	318 Bis Phạm Hùng, P. 5, Q. 8, Tp. HCM
<b>3. PGD Lê Đại Hành</b> .....	109-111 Lê Đại Hành, P. 6, Q. 11, Tp. HCM
<b>4. PGD Chương Dương</b> .....	520 Võ Văn Kiệt , P. Cầu Kho, Q. 1, Tp. HCM
<b>5. PGD Phạm Văn Hai</b> .....	27 Phạm Văn Hai, P. 1, Q. Tân Bình, Tp. HCM

### CHI NHÁNH TÂY SÀI GÒN

*Một phần tầng 1 và một phần tầng 2 số 346-348-350 Hoàng Văn Thụ, Phường 4, Quận Tân Bình, Tp.HCM*

<b>1. PGD Nguyễn Ánh Thủ</b> .....	10C/A Nguyễn Ánh Thủ, P. Trung Mỹ Tây, Q. 12, Tp. HCM
<b>2. PGD Lê Văn Khương</b> .....	72 Lê Văn Khương, P. Thới An, Q. 12, Tp. HCM

### CHI NHÁNH BẮC SÀI GÒN

*229 Nguyễn Văn Trỗi, phường 1, Quận Tân Bình, Tp. HCM*

<b>1. PGD Phan Đình Phùng</b> .....	106-108 Phan Đình Phùng, P. 2, Q. Phú Nhuận, Tp. HCM
<b>2. PGD Đinh Tiên Hoàng</b> .....	Tầng trệt, lửng và lầu 1 số 96 Đinh Tiên Hoàng, P. 1, Q. Bình Thạnh, Tp. HCM
<b>3. PGD Đỗ Xuân Hợp</b> .....	519 Đỗ Xuân Hợp, P. Phước Long B, Q. 9, Tp. HCM

### TP CẦN THƠ 04 TTKD

### CHI NHÁNH CẦN THƠ

*26-28 Hòa Bình, phường An Cư, Quận Ninh Kiều. Tp. Cần Thơ*

<b>1. PGD An Hòa</b> .....	181 Nguyễn Văn Cừ, P. An Hòa, Q. Ninh Kiều, Tp. Cần Thơ
<b>2. PGD Ninh Kiều</b> .....	84 Đường 3/2, P. Xuân Khánh, Q. Ninh Kiều, Tp. Cần Thơ
<b>3. PGD Bình Thủy</b> .....	202 CMT8, P. Bùi Hữu Nghĩa, Q. Bình Thủy, Tp. Cần Thơ

### BÀ RỊA - VŨNG TÀU 04 TTKD

### CHI NHÁNH BÀ RỊA - VŨNG TÀU

*93 Nguyễn Thái Học, Phường 7, TP. Vũng Tàu, Tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu*

<b>1. PGD Đông Xuyên</b> .....	502-504 Đường 30/4, P. Rạch Dừa, Tp. Vũng Tàu, T. Bà Rịa - Vũng Tàu
<b>2. PGD Bà Rịa</b> .....	42 Bạch Đằng, P. Phước Trung, Tp. Bà Rịa, T. Bà Rịa – Vũng Tàu
<b>3. PGD Châu Đức</b> .....	214 Hùng Vương, TT Ngãi Giao, H. Châu Đức, T. Bà Rịa – Vũng Tàu

### TỈNH LONG AN 04 TTKD

### CHI NHÁNH LONG AN

*292-294-296 Hùng Vương, phường 3, Tp. Tân An, Tỉnh Long An*

<b>1. PGD Bến Lức</b> .....	54A Nguyễn Hữu Thọ, KP 3, TT Bến Lức, H. Bến Lức, T. Long An
<b>2. PGD Cần Giuộc</b> .....	Số 101 Quốc lộ 50, Tổ 14, KP 2, TT Cần Giuộc, Huyện Cần Giuộc, tỉnh Long An
<b>3. PGD Đức Hòa</b> .....	735 tỉnh lộ 825, tổ 1, ấp Bình Tiên 1, X. Đức Hòa Hạ, H. Đức Hòa, T. Long An

### ĐỒNG THÁP 01 TTKD

### CHI NHÁNH ĐỒNG THÁP

*12 Âu Cơ, Phường 2, TP Sa Đéc, Tỉnh Đồng Tháp*

### KIÊN GIANG 01 TTKD

### CHI NHÁNH KIÊN GIANG

*164-166-168 Trần Phú, P. Vĩnh Thạnh Vân, TP Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang*

### TP HÀ NỘI 20 TTKD

### CHI NHÁNH HÀ NỘI

*70-72 Bà Triệu, phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Tp. Hà Nội*

<b>1. PGD Đường Thành</b> .....	24 Đường Thành, P. Cửa Đông, Q. Hoàn Kiếm, Tp. Hà Nội
<b>2. PGD Mỹ Đình</b> .....	B1-08A Khu chức năng đô thị Thành Phố Xanh, P. Cầu Diễn, Q. Nam Từ Liêm, Tp. Hà Nội
<b>3. PGD Đội Cấn</b> .....	279B - 279C Đội Cấn, P. Ngọc Hà, Q. Ba Đình, Tp. Hà Nội
<b>4. PGD Quán Thánh</b> .....	62 Quán Thánh, P. Quán Thánh, Q. Ba Đình, Tp. Hà Nội
<b>5. PGD Bắc Từ Liêm</b> .....	39 Cầu Diễn, P. Phúc Diễn, Q. Bắc Từ Liêm, Tp. Hà Nội
<b>6. PGD Thanh Xuân</b> .....	160 Lê Trọng Tấn, P. Khương Mai, Q. Thanh Xuân, Tp. Hà Nội
<b>7. PGD Láng Hạ</b> .....	35 Yên Lãng, P. Trung Liệt, Q. Đống Đa, Tp. Hà Nội
<b>8. PGD Khâm Thiên</b> .....	280 Khâm Thiên, Q. Đống Đa, Tp. Hà Nội
<b>9. PGD Lê Thanh Nghị</b> .....	56 Lê Thanh Nghị, Phường Bách Khoa, Quận Hai Bà Trưng, Tp. Hà Nội
<b>10. PGD Lò Đúc</b> .....	110 Lò Đúc, P. Đồng Mác, Q. Hai Bà Trưng, Tp. Hà Nội
<b>11. PGD Lạc Trung</b> .....	53 Lạc Trung, P. Vĩnh Tuy, Q. Hai Bà Trưng, Tp. Hà Nội
<b>12. PGD Tố Hữu</b> .....	Một phần tầng 1, tòa CT2, Tòa nhà Bắc Hà C14, đường Tố Hữu, P. Trung Văn, Q. Nam Từ Liêm, Tp. Hà Nội
<b>13. PGD Trung Hòa</b> .....	Số 3 lô 11B Khu đô thị mới Trung Yên, P. Trung Hòa, Q. Cầu Giấy, Tp. Hà Nội
<b>14. PGD Nguyễn Khánh Toàn</b> .....	48 Nguyễn Khánh Toàn, P. Quan Hoa, Q. Cầu Giấy, Tp. Hà Nội
<b>15. PGD Tây Hồ</b> .....	LKC08 Dự Án Khu Nhà ở thấp tầng, A1TT11, P. Xuân Tảo Bắc Từ Liêm, Tp. Hà Nội
<b>16. PGD Đền Lừ</b> .....	58 Lô 7 Đền Lừ, P. Hoàng Văn Thụ, Q. Hoàng Mai, Tp. Hà Nội
<b>17. PGD Kim Đồng</b> .....	745 Giải Phóng, Phường Giáp Bát, Quận Hoàng Mai, Tp. Hà Nội
<b>18. PGD Nguyễn Văn Cừ</b> .....	Tầng 1 - Tầng 4 Căn nhà số 97 Hồng Tiến, Phường Bồ Đề, Q. Long Biên, Tp. Hà Nội
<b>19. PGD Hà Đông</b> .....	SH-16, SH-19 và SH-20, thuộc chung cư cao tầng H-CT2, ở đất H-CT2, khu căn hộ ở Hi Brand, khu đô thị mới Văn Phú, Phường Phú La, Q. Hà Đông, Tp. Hà Nội

### TP ĐÀ NẴNG 08 TTKD

### CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG

*119-121 Nguyễn Văn Linh, phường Nam Dương, Quận Hải Châu, Tp. Đà Nẵng*

<b>1. PGD Thanh Khê</b> .....	265 Điện Biên Phủ, P. Hòa Khê, Q. Thanh Khê, Tp. Đà Nẵng
<b>2. PGD Tân Chính</b> .....	346 Lê Duẩn, P. Tân Chính, Q. Thanh Khê, Tp. Đà Nẵng
<b>3. PGD Hùng Vương</b> .....	158 Hùng Vương, P. Hải Châu II, Q. Hải Châu, Tp. Đà Nẵng
<b>4. PGD Chợ Mới</b> .....	482 Hoàng Diệu, P. Bình Thuận, Q. Hải Châu, Tp. Đà Nẵng.
<b>5. PGD Đống Đa</b> .....	265 Đống Đa, P. Thạch Thang, Q. Hải Châu, Tp. Đà Nẵng
<b>6. PGD Sơn Trà</b> .....	885 Ngô Quyền, P. An Hải Đông, Q. Sơn Trà, Tp. Đà Nẵng
<b>7. PGD Cẩm Lệ</b> .....	221 Ông Ích Đường, P. Khuê Trung, Q. Cẩm Lệ, Tp. Đà Nẵng

### HẢI PHÒNG 06 TTKD

### CHI NHÁNH HẢI PHÒNG

*05 Lý Tự Trọng, phường Hoàng Văn Thụ, Quận Hồng Bàng, Tp. Hải Phòng*

<b>1. PGD Trần Nguyên Hãn</b> .....	268B Trần Nguyên Hãn, P. Niệm Nghĩa, Q. Lê Chân, Tp. Hải Phòng
<b>2. PGD Bạch Đằng</b> .....	199 Bạch Đằng, P. Thượng Lý, Q. Hồng Bàng, Tp. Hải Phòng
<b>3. PGD Ngô Quyền</b> .....	25 Đà Nẵng, P. Máy Tơ, Q. Ngô Quyền, Tp. Hải Phòng
<b>4. PGD Lê Hồng Phong</b> .....	05 Lô 22B Lê Hồng Phong, P. Đông Khê, Q. Ngô Quyền, Tp. Hải Phòng
<b>5. PGD Lê Chân</b> .....	309 - 311 Tô Hiệu, P. Hồ Nam, Q. Lê Chân, Tp. Hải Phòng.

### NGHỆ AN 05 TTKD

### CHI NHÁNH NGHỆ AN

*02 Lê Lợi, phường Hưng Bình, Tp. Vinh, Tỉnh Nghệ An*

<b>1. PGD Nguyễn Du</b> .....	176 Nguyễn Du, Phường Bến Thủy, Tp. Vinh, Nghệ An.
<b>2. PGD Chợ Vinh</b> .....	95 Thái Phiên, Khối 3, Phường Hồng Sơn, Tp. Vinh, Tỉnh Nghệ An
<b>3. PGD Hưng Dũng</b> .....	85 Nguyễn Phong Sắc, P. Hưng Dũng, Tp. Vinh, Tỉnh Nghệ An
<b>4. PGD Lê Nin</b> .....	Tầng 1 nhà chung cư A4 thuộc dự án chung cư phía Đông Đại lộ V.I. Lenin, xóm 20, xã Nghi Phú, Tp. Vinh, Nghệ An

### TỈNH KHÁNH HÒA 04 TTKD

### CHI NHÁNH KHÁNH HÒA

*24 Yersin, phường Vạn Thắng, Tp. Nha Trang, Tỉnh Khánh Hòa*

<b>1. PGD Vĩnh Phước</b> .....	530 Đường 2 tháng 4, P. Vĩnh Phước, Tp. Nha Trang, T. Khánh Hòa
<b>2. PGD Ninh Hòa</b> .....	274 Trần Quý Cáp, P. Ninh Hiệp, TX. Ninh Hòa, T. Khánh Hòa
<b>3. PGD Vạn Ninh</b> .....	18 Nguyễn Huệ, TT. Vạn Giã, H. Vạn Ninh, T. Khánh Hòa

### QUẢNG NGÃI 04 TTKD

### CHI NHÁNH QUẢNG NGÃI

*473-475 Quang Trung, phường Nguyễn Nghiêm, Tp. Quảng Ngãi, Tỉnh Quảng Ngãi*

<b>1. PGD Tư Nghĩa</b> .....	Tổ dân phố 3, TT. La Hà, H. Tư Nghĩa, T. Quảng Ngãi
<b>2. PGD Mộ Đức</b> .....	KDC 15, thôn Trạch Trụ Tây, X. Đức Lân, H. Mộ Đức, T. Quảng Ngãi
<b>3. PGD Bình Sơn</b> .....	450 Phạm Văn Đồng, TT. Châu Ổ, H. Bình Sơn, T. Quảng Ngãi

**ĐẮK LẮK**  
01 TTKD

**CHI NHÁNH ĐẮK LẮK**

160-162-164 Lê Hồng Phong, Phường Thành Công, Tp. Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắk Lắk

**ĐỒNG NAI**  
01 TTKD

**CHI NHÁNH ĐỒNG NAI**

381 Phạm Văn Thuận, khu phố 4, phường Tam Hiệp, Tp. Biên Hòa, Tỉnh Đồng Nai

**BÌNH DƯƠNG**  
01 TTKD

**CHI NHÁNH BÌNH DƯƠNG**

376 Đại lộ Bình Dương, phường Phú Lợi, Tp. Thủ Dầu Một, Tỉnh Bình Dương

**AN GIANG**  
01 TTKD

**CHI NHÁNH AN GIANG**

95 Nguyễn Trãi, phường Mỹ Long, Tp. Long Xuyên, Tỉnh An Giang

**VĨNH PHÚC**  
01 TTKD

**CHI NHÁNH VĨNH PHÚC**

289 Mê Linh, phường Liên Bảo, Tp. Vĩnh Yên, Tỉnh Vĩnh Phúc

**QUẢNG NINH**  
01 TTKD

**CHI NHÁNH QUẢNG NINH**

131 Đường 25/4, phường Bạch Đằng, TP Hạ Long, Tỉnh Quảng Ninh

**QUẢNG NAM**  
01 TTKD

**CHI NHÁNH QUẢNG NAM**

592 Hai Bà Trưng, P Cẩm Phô, TP Hội An, Quảng Nam

**BÌNH ĐỊNH**  
01 TTKD

**CHI NHÁNH BÌNH ĐỊNH**

112 Trần Phú, P. Lê Hồng Phong, TP Quy Nhơn, Tỉnh Bình Định