

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Nam Á

Báo cáo tài chính riêng

Quý IV năm 2024 và cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024



MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG	1 - 3
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG	4
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG	5 - 6
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG	7 - 59

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt và vàng	V.1	963.692	851.268
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”)	V.2	11.299.610	2.784.593
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	V.3	73.373.963	52.998.574
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		71.049.703	50.108.024
2	Cho vay các TCTD khác		2.324.260	2.890.550
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.4	8.866.716	8.353.236
1	Chứng khoán kinh doanh		8.868.966	8.353.236
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(2.250)	-
VI	Cho vay khách hàng		202.251.998	173.289.042
1	Cho vay khách hàng	V.5	205.029.369	176.077.943
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.6	(2.777.371)	(2.788.901)
VIII	Chứng khoán đầu tư		19.473.840	14.204.712
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	V.7a	17.473.840	13.953.491
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	V.7b	2.319.364	319.364
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	V.7c	(319.364)	(68.143)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.8	2.818.707	2.318.530
1	Đầu tư vào công ty con		2.760.000	2.260.000
4	Đầu tư dài hạn khác		59.070	59.070
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(363)	(540)
X	Tài sản cố định (“TSCĐ”)		1.364.327	1.265.655
1	Tài sản cố định hữu hình	V.9	487.195	549.636
	- Nguyên giá TSCĐ		1.087.471	1.078.032
	- Hao mòn TSCĐ		(600.276)	(528.396)
3	Tài sản cố định vô hình	V.10	877.132	716.019
	- Nguyên giá TSCĐ		1.157.909	950.649
	- Hao mòn TSCĐ		(280.777)	(234.630)
XII	Tài sản Có khác	V.11	6.324.893	12.109.420
1	Các khoản phải thu		1.865.788	6.802.965
2	Các khoản lãi và phí phải thu		2.531.737	3.277.171
4	Tài sản Có khác		1.954.317	2.056.959
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(26.949)	(27.675)
	TỔNG TÀI SẢN		326.737.746	268.175.030

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN		2.064.483	2.538.637
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNNVN	V.12	2.064.483	2.538.637
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.13	85.907.868	68.352.556
1	Tiền gửi của các TCTD khác		56.499.363	48.701.317
2	Vay các TCTD khác		29.408.505	19.651.239
III	Tiền gửi của khách hàng	V.14	168.846.121	145.225.061
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.15	303.574	107.131
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.16	30.450.200	16.846.100
VII	Các khoản nợ khác	V.17	4.209.202	4.766.757
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.934.618	3.769.648
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		1.274.584	997.109
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		291.781.448	237.836.242
VIII	Vốn chủ sở hữu	V.18	34.956.298	30.338.788
1	Vốn của TCTD		28.353.167	25.063.167
a	- Vốn điều lệ		28.350.000	24.957.000
c	- Thặng dư vốn cổ phần		3.167	106.167
2	Quỹ của TCTD		2.612.881	1.667.379
5	Lợi nhuận chưa phân phối		3.990.250	3.608.242
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		34.956.298	30.338.788
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		326.737.746	268.175.030

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
2	Cam kết giao dịch hối đoái			
	Cam kết mua ngoại tệ	V.34	355.614	8.707
	Cam kết bán ngoại tệ	V.34	863.634	8.693
	Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ	V.34	50.051.658	38.549.140
	Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ	V.34	37.394.340	25.783.528
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	V.34	2.228.158	6.602.763
5	Bảo lãnh khác (Bảo lãnh bảo hành, thực hiện hợp đồng, tạm ứng)	V.34	8.516.675	5.212.031
6	Hợp đồng hoán đổi lãi suất	V.34	8.150.314	7.974.600
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	V.34	2.612.514	2.232.223
8	Nợ gốc khó đòi đã xử lý	V.34	5.544.058	4.950.956
9	Tài sản và chứng từ khác	V.34	1.362.800	1.489.332

Ngày 24 tháng 1 năm 2025

Người lập:

Nghiêm Thị Thu Nga

Người kiểm soát:

Nguyễn Thị Hoài Phương
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Thị Thu Hương
Phó Tổng Giám đốc

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG
Quý IV năm 2024 và cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	V.20	5.200.218	5.036.626	19.629.730	19.377.092
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	V.21	(2.849.496)	(2.990.480)	(10.771.932)	(12.675.373)
I.	Thu nhập lãi thuần		2.350.722	2.046.146	8.857.798	6.701.719
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		600.257	629.433	1.297.718	1.485.514
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(74.469)	(58.602)	(221.072)	(205.931)
II.	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	V.22	525.788	570.831	1.076.646	1.279.583
III.	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	V.23	7.696	243.967	570.581	602.470
IV.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	V.24	(213.174)	(202.866)	(172.141)	109.180
V.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	V.25	(96.054)	42.640	321.407	144.207
5	Thu nhập từ hoạt động khác		604.284	69.434	785.895	330.383
6	Chi phí hoạt động khác		(50.177)	(28.249)	(189.568)	(140.905)
VI.	Lãi thuần từ hoạt động khác	V.26	554.107	41.185	596.327	189.478
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	V.27	151	-	1.396	44.007
VIII.	Chi phí hoạt động	V.28	(1.078.330)	(959.922)	(3.827.587)	(3.275.899)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		2.050.906	1.781.981	7.424.427	5.794.745
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(522.428)	(334.115)	(1.514.956)	(1.167.611)
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế		1.528.478	1.447.866	5.909.471	4.627.134
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(305.712)	(289.688)	(1.181.961)	(917.053)
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	V.29	(305.712)	(289.688)	(1.181.961)	(917.053)
XIII.	Lợi nhuận sau thuế		1.222.766	1.158.178	4.727.510	3.710.081

Ngày 24 tháng 1 năm 2025

Người lập:

Nghiêm Thị Thu Nga

Người kiểm soát:

Nguyễn Thị Hoài Phương
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Thị Thu Hương
Phó Tổng giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG

Quý IV năm 2024 và cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	CHỈ TIÊU	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	20.375.164	18.603.591
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(11.606.962)	(12.549.765)
03.	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.076.646	1.279.583
04.	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và chứng khoán	973.318	919.730
05.	Thu nhập/(Chi phí) khác	517.462	107.827
06.	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	78.442	81.623
07.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(3.689.936)	(3.150.798)
08.	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(936.234)	(760.130)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động		6.787.900	4.531.661
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
09.	Biến động các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	566.290	715.395
10.	Biến động các khoản về kinh doanh chứng khoán	(4.036.079)	(9.030.392)
11.	Biến động các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	196.443	92.168
12.	Biến động các khoản cho vay khách hàng	(28.951.426)	(26.851.183)
13.	Sử dụng nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(1.526.486)	(655.275)
14.	Biến động khác về tài sản hoạt động	5.039.459	(2.020.390)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15.	Biến động các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	(474.154)	(1.300.059)
16.	Biến động các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác	17.555.312	7.743.235
17.	Biến động tiền gửi của khách hàng	23.621.060	29.674.282
18.	Biến động phát hành giấy tờ có giá	13.604.100	(4.658.500)
20.	Biến động khác về công nợ hoạt động	(78.252)	(41.176)
I.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	32.304.167	(1.800.234)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
Quý IV năm 2024 và cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024
(Theo phương pháp trực tiếp)

STT	CHỈ TIÊU	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01.	Mua sắm tài sản cố định	(236.866)	(310.061)
02.	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	423	28
07.	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(500.000)	-
09.	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	1.396	44.007
II.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(735.047)	(266.026)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01.	Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	504.000
III.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	504.000
IV.	Lưu chuyển tiền thuần trong năm	31.569.120	(1.562.260)
V.	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	53.743.885	55.306.145
VII.	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm (Thuyết minh V.30)	85.313.005	53.743.885

Ngày 24 tháng 1 năm 2025

Người lập:

Nghiêm Thị Thu Nga

Người kiểm soát:

Nguyễn Thị Hoài Phương
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Thị Thu Hương
Phó Tổng giám đốc

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính riêng đính kèm.

I. Thông tin về ngân hàng

**Giấy phép Hoạt động
Ngân hàng số**

0051/QĐ/NH-GP ngày 25 tháng 3 năm 1994

Giấy phép Hoạt động Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp và có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp. Giấy phép Hoạt động Ngân hàng được sửa đổi nhiều lần, và lần sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 2378/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 10 năm 2024 của NHNNVN.

**Giấy Chứng nhận
Đăng ký Kinh doanh số**

0200253985 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 14 tháng 1 năm 2005

Hội đồng Quản trị

Ông Lê Văn Tân

Chủ tịch HĐQT

Bà Nguyễn Thị Nga

Phó Chủ tịch thường trực HĐQT

Bà Lê Thu Thủy

Phó Chủ tịch HĐQT

Bà Khúc Thị Quỳnh Lâm

Phó Chủ tịch HĐQT

Ông Fergus Macdonald Clark

Thành viên độc lập HĐQT

Ông Mathew Nevil Welch

Thành viên HĐQT

Bà Trần Thị Thanh Thủy

Thành viên HĐQT (từ ngày 17/4/2024)

Bà Ngô Thị Nhài

Thành viên HĐQT (đến ngày 16/4/2024)

Ban Tổng Giám đốc

Ông Lê Quốc Long

Tổng Giám đốc

Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Phó Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Tuấn Cường

Phó Tổng Giám đốc

Ông Vũ Đình Khoán

Phó Tổng Giám đốc

Bà Đặng Thu Trang

Phó Tổng Giám đốc

Ông Hoàng Mạnh Phú

Phó Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Hồng Quang

Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 23/2/2024)

Ông Nguyễn Tuấn Anh

Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 24/2/2024)

Ông Lê Thanh Hải

Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 11/1/2025)

Ông Bùi Quốc Hiệu

Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 11/1/2025)

Bà Trần Thị Thanh Thủy

Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 16/4/2024)

Ông Nguyễn Ngọc Quỳnh

Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 22/2/2024)

Ông Võ Long Nhi

Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 23/2/2024)

**Người đại diện theo
pháp luật**

Ông Lê Văn Tân

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Trụ sở đăng ký

198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

II. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

1. Thành lập và hoạt động

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

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0051/QĐ/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 25 tháng 3 năm 1994. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 25 tháng 3 năm 1994.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng cho các tổ chức và cá nhân dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán, ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

2. Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, vốn điều lệ của Ngân hàng là 28.350.000 triệu Đồng Việt Nam (31/12/2023: 24.957.000 triệu Đồng Việt Nam).

3. Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một (01) văn phòng đại diện, bốn mươi chín (49) chi nhánh, một trăm ba mươi hai (132) phòng giao dịch trên cả nước (tại ngày 31/12/2023: một (01) Hội sở chính, một (01) văn phòng đại diện, bốn mươi chín (49) chi nhánh, một trăm ba mươi hai (132) phòng giao dịch trên cả nước).

Tại ngày báo cáo, Ngân hàng có hai (02) công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản SeABank	0103099985 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 16 tháng 12 năm 2008 và điều chỉnh gần đây nhất là ngày 15 tháng 8 năm 2023.	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Bưu điện	96/GP-NHNN ngày 28 tháng 9 năm 2018 và sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 50/QĐ-NHNN ngày 9 tháng 1 năm 2023 của Thống đốc NHNNVN.	Tài chính tiêu dùng	100%

4. Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có 5.285 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 5.207 nhân viên).

III. Cơ sở lập báo cáo tài chính

1. Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính riêng được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực kế toán và quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và các chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính riêng đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính trước hợp nhất, kết quả hoạt động trước hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất của Ngân hàng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo riêng này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng.

Ngân hàng cũng lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “SeABank”) theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam. Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Báo cáo tài chính riêng này cần được đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của SeABank cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của SeABank.

2. Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính riêng, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng được lập theo phương pháp trực tiếp.

3. Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

4. Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo tài chính

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam (“VND”). Báo cáo tài chính riêng này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất (“Triệu VND”).

IV. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng này.

1. Ngoại tệ

Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay (“tỷ giá giao ngay”) (đối với vàng quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán vàng) của Ngân hàng tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán. Trường hợp tỷ giá bình quân mua

và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Ngân hàng sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán để quy đổi.

Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm.

2. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNNVN, tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các TCTD khác có thời hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

3. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các TCTD khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng. Cho vay các TCTD khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn, cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 31/2024/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 30 tháng 06 năm 2024 quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 31”) và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái (“Nghị định 86”). Theo đó, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho tiền gửi có kỳ hạn và cho vay theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh IV.7.

Theo quy định của Nghị định 86, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác.

4. Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

a) Phân loại

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán được mua với mục đích kinh doanh, mua để bán trong thời gian không quá 1 năm nhằm hưởng chênh lệch giá mà không có mục đích kiểm soát doanh nghiệp.

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất. Ngân hàng phải chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán. Chứng khoán đã được phân loại vào chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn sẽ không được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn hoặc chuyển sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

b) Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

c) Đo lường

Chứng khoán nợ

Đối với chứng khoán nợ là chứng khoán kinh doanh, Ngân hàng ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán (nếu có).

Đối với chứng khoán nợ là chứng khoán đầu tư, Ngân hàng ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư, bao gồm dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng rủi ro tín dụng cho chứng khoán đầu tư là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được xác định dựa trên giá chứng khoán thực tế trên thị trường. Đối với chứng khoán nợ do tổ chức tín dụng khác và tổ chức kinh tế trong nước phát hành đã niêm yết, giá chứng khoán thực tế trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán thì Ngân hàng không thực hiện trích lập bổ sung hoặc hoàn nhập dự phòng giảm giá đối với khoản đầu tư này.

Đối với chứng khoán nợ là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết thì Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các trái phiếu này theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh IV.7.

Dự phòng rủi ro chứng khoán được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Thu nhập lãi sau mua của chứng khoán nợ là chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi nhận được tiền lãi từ tổ chức phát hành (cơ sở thực thu).

Thu nhập lãi sau mua của chứng khoán nợ là chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dồn tích ngoại trừ lãi từ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được phân

loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 như được trình bày tại Thuyết minh IV.7 được ghi nhận khi thu được (cơ sở thực thu). Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

d) Dừng ghi nhận

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

5. Góp vốn, đầu tư dài hạn

a) Đầu tư vào công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị được đầu tư nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền biểu quyết tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Cho mục đích báo cáo tài chính riêng này, các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Phân phối từ lợi nhuận lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi đơn vị nhận đầu tư phát sinh lỗ dẫn đến Ngân hàng có khả năng mất vốn, trừ khi có bằng chứng rằng giá trị của khoản đầu tư không bị suy giảm. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi đơn vị nhận đầu tư sau đó tạo ra lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng trước đó. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của chúng khi giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

b) Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác và Ngân hàng không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

c) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư phát sinh lỗ dẫn đến Ngân hàng có khả năng mất vốn, trừ khi có bằng chứng rằng giá trị của khoản đầu tư không bị suy giảm. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị được đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại đơn vị đó.

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

6. Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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

Các khoản cho vay được dùng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đổi với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao các khoản vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản vay được chuyển giao cho bên khác.

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho vay khách hàng được thực hiện theo quy định của Thông tư 31 và Nghị định 86 như được trình bày tại Thuyết minh IV.7.

7. Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

a) Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các tài sản có phát sinh từ các hoạt động sau (“sau đây gọi là các khoản nợ”):

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Trả thay theo cam kết ngoại bảng (bao gồm khoản trả thay nghĩa vụ của khách hàng trong hoạt động bảo lãnh, nghiệp vụ thư tín dụng (trừ các trường hợp quy định tại điểm n Khoản 1, Điều 1 Thông tư 31));
- Mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom (trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Gửi tiền (trừ tiền gửi không kỳ hạn tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền (trừ tiền gửi không kỳ hạn) tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Mua, bán nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, trừ hoạt động mua nợ xấu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài với Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành;
- Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thỏa thuận bên thụ hưởng được thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng và nghiệp vụ hoàn trả thư tín dụng theo hình thức thỏa thuận với khách hàng thanh toán bằng nguồn tiền của ngân hàng hoàn trả kể từ ngày ngân hàng hoàn trả thanh toán cho bên thụ hưởng; nghiệp vụ thương lượng thanh toán thư tín dụng;
- Mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng;

Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp định lượng như sau:

<i>Nhóm nợ</i>		<i>Tình trạng quá hạn</i>
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Khoản nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Khoản nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Khoản nợ quá hạn đến 90 ngày; hoặc (b) Khoản nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Khoản nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Khoản nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Khoản nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận; hoặc (d) Khoản nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 134 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 135 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 136 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Khoản nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.
4	Nợ nghi ngờ	(a) Khoản nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày ; hoặc (b) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Khoản nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Khoản nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc

	(h) Khoản nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đang bị phong tỏa vốn và tài sản.
--	---

Khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau đây:

- Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục qua 3 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin theo yêu cầu của Ngân hàng để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ đã được phân loại vào Nhóm 2, Nhóm 3, Nhóm 4 theo quy định tại Điểm a, b, Khoản 3, Điều 10 của Thông tư 31 từ 01 (một) năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn;
- Khoản nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

Phân loại cam kết ngoại bảng:

- Phân loại vào nhóm 1 nếu Ngân hàng đánh giá khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết;
- Phân loại vào nhóm 2 trở lên nếu ngân hàng đánh giá khách hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ theo cam kết;
- Phân loại vào nhóm 3 trở lên đối với cam kết ngoại bảng thuộc một trong các trường hợp quy định tại điểm c(iv) khoản 1 Điều 10 Thông tư 31

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

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

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

Ngân hàng cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN (“CIC”) cung cấp để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp. Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Phân loại nợ cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn

Ngân hàng áp dụng Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2023 (“Thông tư 02”) do NHNNVN ban hành quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn và Thông tư 06/2024/TT-NHNN ngày 18 tháng 6 năm 2024 (“Thông tư 06”) do NHNNVN ban hành sửa, bổ sung một số điều của Thông tư 02. Theo đó, đối với khách hàng có các khoản nợ:

- Dư nợ gốc phát sinh trước ngày 24 tháng 4 năm 2023 và từ hoạt động cho vay, cho thuê tài chính;
- Phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2024;

- Số dư nợ của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 (mười) ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận;
- Được Ngân hàng đánh giá là các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm so với doanh thu, thu nhập tại phương án trả nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận; và được Ngân hàng đánh giá có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại; và
- Không vi phạm pháp luật;

thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

b) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo quy định của Nghị định 86, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản nợ tại cuối mỗi tháng được xác định dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ như sau:

Nhóm nợ	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Giá trị của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Nghị định 86.

Tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với các tài sản bảo đảm được xác định như sau:

STT	Loại Tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ
1.	Số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam tại SeABank	100%
2.	Trái phiếu Chính phủ, vàng miếng theo quy định của pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ tại SeABank;	95%
3.	Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; công cụ chuyển nhượng, trái phiếu do SeABank phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi do Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành có thời hạn còn lại dưới 1 năm	95%
4.	Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; công cụ chuyển nhượng, trái phiếu do SeABank phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi do Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	85%
5.	Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; công cụ chuyển nhượng, trái phiếu do chính SeABank phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi do Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành có thời hạn còn lại trên 5 năm	80%
6.	Chứng khoán do các Tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao	70%

	dịch chứng khoán	
7.	Chứng khoán do doanh nghiệp (trừ Tổ chức tín dụng) phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
8.	Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại Khoản 3,4,5 Điều này, do Tổ chức tín dụng khác có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
9.	Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại Khoản 3,4,5 Điều này, do Tổ chức tín dụng khác không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
10.	Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
11.	Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
12.	Bất động sản	50%
13.	Các loại tài sản bảo đảm khác	30%

Trích lập dự phòng cụ thể bổ sung theo Thông tư 02

Ngân hàng xác định và ghi nhận số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 06 như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn	Thời hạn trích
Tối thiểu 50% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023
100% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% tổng số dự phòng cụ thể bổ sung nêu trên.

c) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo quy định của Nghị định 86, dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư các khoản nợ tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4, trừ các khoản nợ sau đây:

- Tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam;
- Khoản mua chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;
- Khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Khoản nợ phát sinh từ hoạt động quy định tại khoản 2 Điều 3 Nghị định 86 giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật.

d) Xử lý nợ xấu

Theo quy định của Nghị định 86, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân). Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi thu được.

e) Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Theo quy định của Thông tư 31, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh IV.7.

8. Các công cụ tài chính phái sinh

a) Các hợp đồng ngoại hối

Ngân hàng ký kết các hợp đồng phái sinh tiền tệ bao gồm: hợp đồng kỳ hạn, hợp đồng 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 là các cam kết mua/bán một lượng ngoại tệ với đồng VND hoặc với một ngoại tệ khác tại một ngày trong tương lai với tỷ giá kỳ hạn được xác định tại ngày giao dịch. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên báo cáo tình hình tài chính riêng. Chênh lệch do đánh giá lại cuối mỗi tháng được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên báo cáo tình hình tài chính riêng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động riêng vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là giao dịch giữa hai bên, cam kết thực hiện giao dịch bao gồm một giao dịch mua và một giao dịch bán cùng số lượng một loại ngoại tệ này với một loại ngoại tệ khác với tỷ giá của hai giao dịch xác định tại thời điểm giao dịch và ngày thanh toán của hai giao dịch là khác nhau. Một giao dịch hoán đổi tiền tệ có thể gồm hai giao dịch giao ngay, hai giao dịch kỳ hạn hoặc một giao dịch giao ngay và một giao dịch kỳ hạn. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá của hai giao dịch sẽ được ghi nhận tại ngày thanh toán của giao dịch thứ nhất của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên báo cáo tình hình tài chính riêng. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trong suốt thời gian của hợp đồng hoán đổi.

b) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên một hoặc nhiều khoản tiền vốn danh nghĩa. Giá trị khoản vốn danh nghĩa trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền được theo dõi trên tài khoản ngoại bảng tại khoản mục “Hợp đồng hoán đổi lãi suất”. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền trao đổi gốc đầu kỳ và cuối kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính riêng, các khoản thu nhập và chi phí với lãi suất tương ứng phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền chỉ trao đổi gốc cuối kỳ mà không trao đổi gốc đầu kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính riêng như các khoản cam kết kỳ hạn ngoại tệ. Các hợp đồng này được hạch toán tương tự giống như các hợp đồng kỳ hạn. Các khoản thu nhập và chi phí với lãi suất tương ứng phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dồn tích.

9. Tài sản cố định hữu hình

a) Nguyên giá

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 bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trong kỳ phát sinh chi phí. Trong trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

b) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	8 - 50 năm
Máy móc, thiết bị	6 - 15 năm
Phương tiện vận tải, truyền dẫn	6 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	5 - 8 năm
Các tài sản cố định khác	5 năm

10. Tài sản cố định vô hình

Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 - 15 năm.

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất có thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng. Quyền sử dụng đất lâu dài không được khấu hao.



11. Các tài sản Có khác

Các tài sản Có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng.

Đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán và các khoản nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong kỳ.

Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

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

12. Dự phòng khác

Một khoản dự phòng, ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày ở Thuyết minh IV.3, IV.4, IV.5, IV.6, IV.7 và IV.11 được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ. Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

13. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

14. Giấy tờ có giá đã phát hành

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phụ trội và chiết khấu được phân bổ. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

15. Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

16. Vốn điều lệ

Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu và được ghi nhận theo mệnh giá.

Thặng dư vốn cổ phần

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh phần chênh lệch (tăng hoặc giảm) do giá phát hành cổ phiếu cao hoặc thấp hơn mệnh giá.

17. Các quỹ dự trữ

Theo luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/07/2024 và căn cứ theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng (“Nghị định 93”), Ngân hàng phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù tổn thất tài chính phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

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

18. Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại Hội đồng Cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Ngân hàng.

19. Doanh thu và thu nhập khác

a) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 như trình bày tại Thuyết minh IV.7 và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng Thông tư 02 và Thông tư 06 như trình bày tại Thuyết minh IV.7 được ghi nhận khi Ngân hàng thực sự thu được.

Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh IV.7 hoặc được giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng Thông tư 02 và Thông tư 06 như trình bày tại Thuyết minh IV.7 thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi thu được.

b) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng khi dịch vụ đã được cung cấp.

c) Thu nhập từ hoạt động đầu tư

Thu nhập từ bán chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng khi nhận được thông báo khớp lệnh từ Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (chứng khoán niêm yết) và hoàn tất thỏa thuận chuyển giao tài sản (chứng khoán chưa niêm yết) và được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán được bán.

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập. Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Ngân hàng chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

20. Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dồn tích.

21. Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng khi phát sinh.

22. Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê.

23. Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

24. Các bên liên quan

Các bên liên quan của Ngân hàng bao gồm các trường hợp sau đây:

- Công ty con của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng;
- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại Ngân hàng;
- Vợ, chồng, cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng, con đẻ con nuôi con riêng, anh, chị, em cùng cha mẹ, anh chị em cùng cha khác mẹ hoặc cùng mẹ khác cha, anh vợ, chị vợ em vợ, anh chồng chị chồng em chồng, anh rể, em rể, chị dâu em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha; Ông bà nội ông bà ngoại; cháu ruột cháu ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;
- Các doanh nghiệp do các cá nhân trên nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới doanh nghiệp. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân hàng; và
- Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Ngân hàng.

25. Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại từng thời điểm, Ngân hàng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Cam kết và các khoản nợ tiềm tàng có thể đáo hạn trước khi giải ngân một phần hoặc toàn bộ các khoản đã cam kết. Do đó, các khoản này không thể hiện một cam kết về dòng tiền chắc chắn trong tương lai.

26. Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động riêng của Ngân hàng, tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

a) Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

- Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán 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 xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh

toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Ngân hàng xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các tài sản tài chính đã được Ngân hàng xếp vào nhóm tài sản 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

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

- 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 các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Ngân hàng xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản được Ngân hàng xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Ngân hàng 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 tài sản sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính 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 tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu.

b) *Nợ phải trả tài chính*

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động 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 nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là 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 xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

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 nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày tại các thuyết minh liên quan khác.

27. Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính riêng này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của năm trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính năm hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của năm hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh bao gồm trong báo cáo tài chính riêng này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính trước hợp nhất, kết quả hoạt động trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất của Ngân hàng trong năm trước.

28. Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 49”) và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và chế độ báo cáo tài chính đối với tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính riêng này thì được hiểu là có số dư bằng không.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo tài chính riêng

1. Tiền mặt và vàng

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Tiền mặt tại quỹ bằng VND	819.003	683.570
Tiền mặt tại quỹ bằng ngoại tệ Vàng	139.742 4.947	141.070 26.628
	963.692	851.268

2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNNVN bằng VND	10.922.451	2.350.492
Tiền gửi thanh toán tại NHNNVN bằng ngoại tệ	377.159	334.101
Tiền ký quỹ bảo lãnh bằng VND	-	100.000
	11.299.610	2.784.593

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc (“DTBB”). Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn bình quân số dư tiền gửi khách hàng cá nhân và doanh nghiệp của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối năm như sau:

Loại tiền gửi	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2024	31/12/2023
Tiền gửi bằng ngoại tệ khác VND có thời hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ khác VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00%	6,00%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3,00%	3,00%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00%	1,00%

3. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2024	31/12/2023
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	11.375.128	8.462.374
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	10.608.790	7.750.688
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	766.338	711.686
Tiền gửi có kỳ hạn	59.674.575	41.645.650
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	40.509.520	30.789.300
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	19.165.055	10.856.350
	71.049.703	50.108.024
Cho vay các TCTD khác		
Cho vay các TCTD khác bằng VND	2.324.260	2.890.550
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	42.260	-
	2.324.260	2.890.550
	73.373.963	52.998.574

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác:

	31/12/2024	31/12/2023
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	61.998.835	44.536.200

4. Chứng khoán kinh doanh

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Chứng khoán Nợ		
Trái phiếu Chính phủ	4.745.046	7.953.030
Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	1.104.802	200.000
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	-	200.206
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	3.019.118	-
	8.868.966	8.353.236
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		
Dự phòng chung chứng khoán kinh doanh (i)	(2.250)	-
	(2.250)	-
	8.866.716	8.353.236

Trạng thái niêm yết của trái phiếu tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Đã niêm yết	7.464.164	8.153.236

(i) Biến động dự phòng chung chứng khoán kinh doanh trong năm như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	-	-
Trích lập dự phòng trong năm	2.250	-
Số dư cuối năm	2.250	-

5. Cho vay khách hàng

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	204.645.767	175.739.826
Các khoản trả thay khách hàng	74.952	6.965
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	308.650	331.152
	205.029.369	176.077.943

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay khách hàng:

	<u>31/12/2024</u> <u>Triệu VND</u>	<u>31/12/2023</u> <u>Triệu VND</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	200.440.976	171.362.072
Nợ cần chú ý	1.263.073	1.464.395
Nợ dưới tiêu chuẩn	104.453	296.530
Nợ nghi ngờ	523.596	804.654
Nợ có khả năng mất vốn	2.697.271	2.150.292
	205.029.369	176.077.943

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo thời hạn cho vay:

	<u>31/12/2024</u> <u>Triệu VND</u>	<u>31/12/2023</u> <u>Triệu VND</u>
Nợ ngắn hạn	103.287.192	62.249.870
Nợ trung hạn	70.470.770	86.149.871
Nợ dài hạn	31.271.407	27.678.202
	205.029.369	176.077.943

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo loại tiền tệ:

	<u>31/12/2024</u> <u>Triệu VND</u>	<u>31/12/2023</u> <u>Triệu VND</u>
Cho vay bằng VND	199.487.624	174.028.525
Cho vay bằng ngoại tệ	5.541.745	2.049.418
	205.029.369	176.077.943

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	<u>31/12/2024</u> <u>Triệu VND</u>	<u>31/12/2023</u> <u>Triệu VND</u>
Công ty Nhà nước	1.610.417	1.256.281
Công ty Cổ phần Vốn Nhà nước trên 50%	2.462.030	3.594.802
Công ty Cổ phần khác	68.995.202	58.865.732
Công ty TNHH khác	89.464.333	77.733.817
Doanh nghiệp tư nhân	36.973	112.657
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	533.608	400.056
Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã	32.786	22.656
Hộ kinh doanh, cá nhân	41.863.317	34.084.482
Thành phần kinh tế khác	30.703	7.460
	205.029.369	176.077.943

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo ngành nghề kinh doanh:

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	200.642	348.709
Khai khoáng	1.349.558	1.258.422
Công nghiệp chế biến, chế tạo	17.705.332	15.341.450
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	1.563.680	1.594.262
Xây dựng	10.463.950	7.461.319
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	33.489.746	27.394.555
Vận tải kho bãi	13.593.541	12.859.261
Dịch vụ lưu trú, ăn uống	14.386.765	12.507.611
Thông tin và truyền thông	5.711.977	5.241.000
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	7.729.440	3.486.303
Hoạt động kinh doanh bất động sản	9.949.817	9.160.475
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	12.026.908	10.747.000
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	8.017.345	5.736.500
Giáo dục và đào tạo	2.083	1.300
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	83.628	81.756
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	15.489.724	14.454.873
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	41.863.313	34.084.483
Hoạt động dịch vụ khác	11.401.920	14.318.664
	205.029.369	176.077.943

6. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Dự phòng chung (i)	1.518.550	1.304.725
Dự phòng cụ thể (ii)	1.258.821	1.484.176
	2.777.371	2.788.901

(i) Biến động dự phòng chung cho các khoản cho vay khách hàng trong năm như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	1.304.725	1.106.290
Trích lập dự phòng trong năm	213.825	198.435
Số dư cuối năm	1.518.550	1.304.725

(ii) Biến động dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng trong năm như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	1.484.176	1.170.275
Trích lập dự phòng trong năm	1.301.131	969.176
Sử dụng dự phòng trong năm	(1.526.486)	(655.275)
Số dư cuối năm	1.258.821	1.484.176

7. Chứng khoán đầu tư

a. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Chứng khoán Nợ		
Trong đó:		
- Trái phiếu Chính phủ	10.340.000	10.764.582
- Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	2.633.098	2.938.909
- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	3.850.364	250.000
- Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	650.378	-
	17.473.840	13.953.491

Phân tích chất lượng trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (bao gồm cả trái phiếu do các tổ chức tín dụng khác phát hành) được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	1.900.000	2.450.000

b. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Tín phiếu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	2.000.000	-
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	319.364	319.364
	2.319.364	319.364

Phân tích chất lượng trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (bao gồm cả trái phiếu do các tổ chức tín dụng khác phát hành) được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	319.364
Nợ có khả năng mất vốn	319.364	-
	319.364	319.364

c. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Dự phòng chung chứng khoán đầu tư (i)	-	4.270
Dự phòng cụ thể chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (ii)	319.364	63.873
	319.364	68.143

(i) Biến động dự phòng chung chứng khoán đầu tư trong năm như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	4.270	4.270
Hoàn nhập dự phòng trong năm	(4.270)	
Số dư cuối năm	-	4.270

(ii) Biến động dự phòng cụ thể chứng khoán đầu tư trong năm như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	63.873	-
Trích lập dự phòng trong năm	255.491	63.873
Số dư cuối năm	319.364	63.873

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Đầu tư vào công ty con (i)	2.760.000	2.260.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác (ii)	59.070	59.070
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (iii)	(363)	(540)
	2.818.707	2.318.530

(i) Chi tiết các khoản đầu tư vào công ty con của Ngân hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2024		31/12/2023	
	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ sở hữu	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ sở hữu
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản SeABank	1.000.000	100%	500.000	100%
Công ty tài chính TNHH Một thành viên Bưu điện	1.760.000	100%	1.760.000	100%
	2.760.000		2.260.000	

(ii) Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn khác của Ngân hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2024		31/12/2023	
	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ sở hữu	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ sở hữu
Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam	3.300	1,06%	3.300	1,06%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Miền Trung	4.800	1,59%	4.800	1,59%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Sài Gòn	10.000	5,00%	10.000	5,00%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Vũng Tàu	10.000	8,33%	10.000	8,33%
Công ty CP Sản xuất và chế biến Dầu khí Phú Mỹ	11.000	2,20%	11.000	2,20%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Tây Ninh	12.470	9,59%	12.470	9,59%
Công ty CP Xăng dầu dầu khí Hà Nội	7.500	2,83%	7.500	2,83%
	59.070		59.070	

(iii) Biến động dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn trong năm như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	540	1.119
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh V.28)	(177)	(579)
Số dư cuối năm	363	540

9. Tài sản cố định hữu hình

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc, thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải, truyền dẫn Triệu VND	Thiết bị văn phòng Triệu VND	Tài sản cố định khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	19.075	478.943	422.604	117.513	39.897	1.078.032
Mua trong năm	-	1.175	13.999	13.663	769	29.606
Tặng khác	-	-	360	-	-	360
Thanh lý, nhượng bán	(398)	(1.268)	(2.409)	(15.112)	(1.340)	(20.527)
Số dư cuối năm	18.677	478.850	434.554	116.064	39.326	1.087.471
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	6.712	193.281	223.408	92.611	12.384	528.396
Khấu hao trong năm	854	37.185	38.318	11.211	4.479	92.047
Tặng khác	-	-	360	-	-	360
Thanh lý, nhượng bán	(398)	(1.268)	(2.409)	(15.112)	(1.340)	(20.527)
Số dư cuối năm	7.168	229.198	259.677	88.710	15.523	600.276
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	12.363	285.662	199.196	24.902	27.513	549.636
Số dư cuối năm	11.509	249.652	174.877	27.354	23.803	487.195

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc, thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải, truyền dẫn Triệu VND	Thiết bị văn phòng Triệu VND	Tài sản có định khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	19.075	319.227	395.662	115.843	22.350	872.157
Mua trong năm	-	160.190	27.042	3.632	17.655	208.519
Thanh lý, nhượng bán	-	(474)	(100)	(1.962)	(108)	(2.644)
Số dư cuối năm	19.075	478.943	422.604	117.513	39.897	1.078.032
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	5.842	162.380	186.000	83.140	9.705	447.067
Khấu hao trong năm	870	31.375	37.508	11.433	2.787	83.973
Thanh lý, nhượng bán	-	(474)	(100)	(1.962)	(108)	(2.644)
Số dư cuối năm	6.712	193.281	223.408	92.611	12.384	528.396
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	13.233	156.847	209.662	32.703	12.645	425.090
Số dư cuối năm	12.363	285.662	199.196	24.902	27.513	549.636

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, nguyên giá các tài sản cố định hữu hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là 127.734 triệu VND (tại ngày 31/12/2023: 84.917 triệu VND).

10. Tài sản cố định vô hình

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	384.373	558.120	8.156	950.649
Mua trong năm	156.362	50.898	-	207.260
Số dư cuối năm	540.735	609.018	8.156	1.157.909
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	228.904	5.726	234.630
Khấu hao trong năm	-	45.383	764	46.147
Số dư cuối năm	-	274.287	6.490	280.777
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	384.373	329.216	2.430	716.019
Số dư cuối năm	540.735	334.731	1.666	877.132

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	384.373	456.578	8.156	849.107
Mua trong năm	-	101.542	-	101.542
Số dư cuối năm	384.373	558.120	8.156	950.649
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	188.543	4.662	193.205
Khấu hao trong năm	-	40.361	1.064	41.425
Số dư cuối năm	-	228.904	5.726	234.630
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	384.373	268.035	3.494	655.902
Số dư cuối năm	384.373	329.216	2.430	716.019

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, nguyên giá các tài sản cố định vô hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là 56.405 triệu VND (31/12/2023: 45.535 triệu VND).

11. Tài sản Có khác

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Các khoản phải thu	1.865.788	6.802.965
Các khoản phải thu nội bộ	475.821	439.452
Các khoản phải thu bên ngoài	1.389.967	6.363.513
Các khoản lãi, phí phải thu	2.531.737	3.277.171
Tài sản Có khác	1.954.317	2.056.959
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (i)	(26.949)	(27.675)
	6.324.893	12.109.420

(i) Biến động dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	27.675	27.393
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh V.28)	(726)	282
Số dư cuối năm	26.949	27.675

12. Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNNVN

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	-	439.123
Vay NHNNVN	2.064.483	2.099.514
	2.064.483	2.538.637

13. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác	11.118.298	9.368.417
Bằng VND	11.118.290	9.368.409
Bằng ngoại tệ	8	8
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	45.381.065	39.332.900
Bằng VND	41.697.920	37.392.100
Bằng ngoại tệ	3.683.145	1.940.800
	56.499.363	48.701.317
Vay các TCTD khác		
Bằng VND	12.183.065	5.563.887
Trong đó:		
- Vay chiết khấu, tái chiết khấu	6.993.632	-
- Vay khác	5.189.433	5.563.887
Bằng ngoại tệ (i)	17.225.440	14.087.352
	29.408.505	19.651.239
	85.907.868	68.352.556

- (i) Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và 31 tháng 12 năm 2023 bao gồm khoản vay chuyển đổi của Tổ chức Tài chính Quốc tế (“IFC”) với số tiền là 75 triệu USD. IFC có thể chuyển đổi toàn bộ hoặc một phần khoản vay này thành cổ phiếu của Ngân hàng trong thời hạn của khoản vay theo giá chuyển đổi mỗi cổ phiếu sẽ được đàm phán và thống nhất với Ngân hàng. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng và IFC chưa có thỏa thuận nào liên quan đến thời gian và tỷ lệ chuyển đổi khoản vay nêu trên.

14. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	31.563.328	15.805.795
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	30.594.954	15.094.862
Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	968.374	710.933
Tiền gửi có kỳ hạn	136.188.155	128.512.764
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	135.786.259	128.059.843
Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	401.896	452.921
Tiền gửi vốn chuyên dùng	379.872	410.674
Tiền gửi ký quỹ	714.766	495.828
	168.846.121	145.225.061

Phân tích số dư tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	31/12/2024	31/12/2023
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty Nhà nước	14.821.908	15.467.735
Công ty Cổ phần có vốn Nhà nước trên 50%	5.034.134	3.818.036
Công ty Cổ phần khác	34.601.355	26.370.495
Công ty TNHH khác	19.824.024	8.891.904
Công ty hợp danh	2.213	6.816
Doanh nghiệp tư nhân	88.428	116.808
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.038.783	678.669
Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã	49.722	37.010
Hộ kinh doanh, cá nhân	92.768.783	89.077.488
Thành phần kinh tế khác	616.771	760.100
	168.846.121	145.225.061

15. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)		
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	13.379.356	13.385.234	13.531.963	(146.729)
Giao dịch kỳ hạn lãi suất	66.606	66.606	68.608	(2.002)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	86.670.810	87.067.580	87.049.229	18.351
Giao dịch hoán đổi lãi suất	3.738.560	3.738.560	3.911.754	(173.194)
	103.855.332	104.257.980	104.561.554	(303.574)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	34.926.220	34.975.086	34.966.354	8.732
Giao dịch kỳ hạn lãi suất	228.208	228.208	229.910	(1.702)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	63.785.077	64.051.930	64.168.611	(116.681)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	3.738.560	3.738.560	3.736.040	2.520
	102.678.065	102.993.784	103.100.915	(107.131)

16. Phát hành giấy tờ có giá

	<u>31/12/2024</u> <u>Triệu VND</u>	<u>31/12/2023</u> <u>Triệu VND</u>
Trái phiếu có kỳ hạn	1.250.000	5.849.000
- Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	-	4.199.000
- Từ 5 năm trở lên	1.250.000	1.650.000
Chứng chỉ tiền gửi	29.200.200	10.997.100
	30.450.200	16.846.100

17. Các khoản nợ khác

	<u>31/12/2024</u> <u>Triệu VND</u>	<u>31/12/2023</u> <u>Triệu VND</u>
Các khoản phải trả nội bộ	9.331	7.259
Các khoản phải trả bên ngoài	3.988.714	4.614.516
Trong đó:		
- Lãi, phí phải trả	2.934.618	3.769.648
- Doanh thu chờ phân bổ	616	328
- Thuế và các khoản phải nộp Ngân sách Nhà nước (Thuyết minh V.31)	835.150	577.126
- Các khoản phải trả khác	218.330	267.414
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	211.157	144.982
	4.209.202	4.766.757

18. Vốn chủ sở hữu

Biến động của các khoản mục chính thuộc vốn chủ sở hữu trong năm như sau:

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2024	24.957.000	106.167	1.286.535	380.844	3.608.242	30.338.788
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	4.727.510	4.727.510
Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	3.290.000	-	-	-	(3.290.000)	-
Tăng vốn từ nguồn thặng dư vốn cổ phần	103.000	(103.000)	-	-	-	-
Trích quỹ trong năm	-	-	472.751	472.751	(945.502)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	(110.000)	(110.000)
Số dư tại ngày 31/12/2024	28.350.000	3.167	1.759.286	853.595	3.990.250	34.956.298

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

	Vốn điều lệ		Thặng dư vốn cổ phần		Quỹ dự phòng tài chính		Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		Lợi nhuận chưa phân phối		Tổng cộng	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2023	20.402.983	1.204.184	915.527	195.340	3.522.673	26.240.707						
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	3.710.081	3.710.081						
Tăng vốn từ phát hành có phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động	420.000	84.000	-	-	-	504.000						
Phát hành có phiếu để trả cổ tức	2.952.000	-	-	-	(2.952.000)	-						
Tăng vốn từ nguồn thặng dư vốn cổ phần	1.182.017	(1.182.017)	-	-	-	-						
Trích quỹ trong năm	-	-	371.008	185.504	(556.512)	-						
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	(116.000)	(116.000)						
Số dư tại ngày 31/12/2023	24.957.000	106.167	1.286.535	380.844	3.608.242	30.338.788						

Vốn cổ phần

	31/12/2024		31/12/2023	
	Tổng số Cổ phiếu	Triệu VND	Tổng số Cổ phiếu	Triệu VND
Vốn cổ phần đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	2.835.000.000	28.350.000	2.495.700.000	24.957.000
Số cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	2.835.000.000	28.350.000	2.495.700.000	24.957.000

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Cổ tức bằng cổ phiếu được phát hành cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền. Tất cả các cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

19. Cổ tức

Ngày 21 tháng 6 năm 2024, Hội đồng Quản trị Ngân hàng đã thông qua Nghị quyết số 494/2024/NQ-HDQT về việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023 cho các cổ đông hiện hữu từ nguồn lợi nhuận sau thuế tại ngày 31 tháng 12 năm 2023.

Theo báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu để trả cổ tức ngày 29 tháng 8 năm 2024 gửi đến Ủy ban Chứng Khoán Nhà Nước, Ngân hàng đã hoàn tất việc phát hành 329.000.000 cổ phiếu để trả cổ tức.

20. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	1.807.058	1.494.874
Thu nhập lãi cho vay	16.821.100	16.776.171
Thu nhập lãi từ đầu tư chứng khoán	726.739	858.849
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	127.887	105.059
Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng	146.946	142.139
	19.629.730	19.377.092

21. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	7.906.271	9.798.109
Chi phí lãi tiền vay	1.596.423	1.558.062
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	939.258	1.214.618
Chi phí khác cho hoạt động tín dụng	329.980	104.584
	10.771.932	12.675.373

22. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.297.718	1.485.514
- Thu từ dịch vụ thanh toán	496.228	1.014.792
- Thu từ dịch vụ ngân quỹ	3.608	3.718
- Thu từ dịch vụ đại lý bảo hiểm	235.083	173.661
- Thu từ dịch vụ khác	562.799	293.343
Chi phí cho hoạt động dịch vụ	(221.072)	(205.931)
- Chi về dịch vụ thanh toán	(105.849)	(89.644)
- Chi về dịch vụ ngân quỹ	(18.295)	(19.372)
- Chi phí dịch vụ khác	(96.928)	(96.915)
	1.076.646	1.279.583

23. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.559.744	2.836.194
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	781.860	1.438.780
- Thu từ kinh doanh vàng	1.533	2.337
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	776.351	1.395.077
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(989.163)	(2.233.724)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(39.027)	(51.608)
- Chi về kinh doanh vàng	(54)	(5)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(950.082)	(2.182.111)
	570.581	602.470

24. Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán kinh doanh	1.242.784	580.265
Lỗ về mua bán chứng khoán kinh doanh	(1.412.675)	(471.085)
Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(2.250)	-
	(172.141)	109.180

25. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.000.236	364.808
Lỗ về mua bán chứng khoán đầu tư	(427.608)	(156.728)
Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(251.221)	(63.873)
	321.407	144.207

26. Lãi thuần từ hoạt động khác

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	785.895	330.383
- Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh khác	164.141	234.650
- Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	621.754	95.733
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	(189.568)	(140.905)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(172.560)	(128.654)
- Chi phí hoạt động kinh doanh khác	(17.008)	(12.251)
	596.327	189.478

27. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Cổ tức nhận được từ các khoản góp vốn, mua cổ phần	1.396	14.358
Lợi nhuận được chia từ công ty con	-	29.649
	1.396	44.007

28. Chi phí hoạt động

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	105.401	39.542
Chi phí cho nhân viên	2.011.691	1.749.878
<i>Trong đó:</i>		
- Chi lương và phụ cấp	1.858.460	1.613.820
- Các khoản chi đóng góp theo lương	116.432	107.020
- Chi trợ cấp	379	177
- Chi khác cho nhân viên	36.420	28.861
Chi về tài sản	762.128	658.088
- Chi khấu hao tài sản cố định	138.194	125.398
- Chi khác về tài sản	623.934	532.690
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	590.759	515.105
- Công tác phí	41.756	35.941
- Chi vật liệu và giấy tờ in	27.996	38.606
- Chi bưu phí và điện thoại	34.209	32.763
- Chi khác cho hoạt động quản lý	486.798	407.795
Chi nộp phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi của khách hàng	135.804	117.411
Chi phí hoạt động khác	222.707	196.172
Hoàn nhập dự phòng cho các khoản đầu tư dài hạn khác (Thuyết minh V.8)	(177)	(579)
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cho các tài sản Có khác (Thuyết minh V.11)	(726)	282
	3.827.587	3.275.899

29. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")	5.909.471	4.627.134
<i>Điều chỉnh cho các khoản</i>		
- Thu nhập từ cổ tức và lợi nhuận được chia không chịu thuế	(1.396)	(44.007)
- Chi phí không được khấu trừ cho mục đích thuế	1.730	2.138
Thu nhập chịu thuế từ hoạt động kinh doanh thông thường	5.909.805	4.585.265
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế	1.181.961	917.053

30. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Tiền mặt và vàng	963.692	851.268
Tiền gửi tại NHNNVN	11.299.610	2.784.593
Tiền gửi không kỳ hạn tại các TCTD khác	11.375.128	8.462.374
Tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	59.674.575	41.645.650
Tín phiếu NHNNVN với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	2.000.000	-
	85.313.005	53.743.885

31. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Phát sinh trong năm			31/12/2024 Triệu VND
	01/01/2024 Triệu VND	Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	
Thuế giá trị gia tăng	21.923	184.240	(175.353)	30.810
Thuế thu nhập doanh nghiệp	546.233	1.181.961	(936.234)	791.960
Thuế thu nhập cá nhân	8.970	177.435	(174.025)	12.380
Các loại thuế khác	-	80.625	(80.625)	-
	577.126	1.624.261	(1.366.237)	835.150

Cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

	Phát sinh trong năm			31/12/2023 Triệu VND
	01/01/2023 Triệu VND	Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	
Thuế giá trị gia tăng	11.653	78.884	(68.614)	21.923
Thuế thu nhập doanh nghiệp	389.310	917.053	(760.130)	546.233
Thuế thu nhập cá nhân	7.248	146.569	(144.847)	8.970
Các loại thuế khác	-	59.197	(59.197)	-
	408.211	1.201.703	(1.032.788)	577.126

32. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	Tổng dư nợ cho vay của khách hàng và các TCTD	Tổng tiền gửi của khách hàng và các TCTD	Các cam kết tín dụng	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác (thuần)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	207.044.979	225.280.536	10.744.833	303.574	28.662.170
Nước ngoài	308.650	64.948	-	-	-
	207.353.629	225.345.484	10.744.833	303.574	28.662.170

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

	Tổng dư nợ cho vay của khách hàng và các TCTD	Tổng tiền gửi của khách hàng và các TCTD	Các cam kết tín dụng	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác (thuần)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	178.637.341	193.889.938	11.814.794	107.131	22.626.091
Nước ngoài	331.152	36.440	-	-	-
	178.968.493	193.926.378	11.814.794	107.131	22.626.091

33. Các giao dịch và số dư chủ yếu với các bên liên quan

Danh sách các bên liên quan có giao dịch trong năm và/hoặc số dư với Ngân hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

Bên liên quan	Mối quan hệ
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản SeABank	Công ty con
Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Bưu điện	Công ty con
Công ty Cổ phần Thăng Long GTC	Cùng thành viên HĐQT
Tập đoàn BRG - Công ty Cổ phần và các công ty con	Cùng thành viên HĐQT
Công ty Cổ phần Cho thuê Máy bay Việt Nam	Cùng thành viên HĐQT
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Thành phố Thông minh Bắc Hà Nội	Cùng thành viên HĐQT

Số dư với các bên liên quan như sau:

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản SeABank		
Vốn góp của Ngân hàng	1.000.000	500.000
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	2.604	11.202
Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	523.500	374.000
Các khoản phải trả cho Ngân hàng	36.284	11.164
Các khoản phải thu Ngân hàng	12.341	26.215
Tiền vay tại Ngân hàng	-	274.352
Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Bưu điện		
Vốn góp của Ngân hàng	1.760.000	1.760.000
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	604.217	1.654.518
Tiền gửi có kỳ hạn của Ngân hàng	3.130.000	4.300.000
Các khoản phải trả cho Ngân hàng	10.291	7.718
Công ty Cổ phần Thăng Long GTC		
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	10.350	10.146
Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	419.900	407.900
Tập đoàn BRG - Công ty Cổ phần và các công ty con		
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	130.614	143.156
Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	1.060.830	731.524
Bảo lãnh tại Ngân hàng	-	1.369
Công ty Cổ phần Cho thuê Máy bay Việt Nam		
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	6	7
Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	949.495	366.500
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Thành phố Thông minh Bắc Hà Nội		
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	15.526.074	396.627
Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	-	12.530.000
Tiền vay tại Ngân hàng	4.300.000	-

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

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản SeABank		
Chi phí thuê văn phòng	4.048	5.068
Chi phí lãi tiền gửi	21.545	27.309
Thu nhập lãi cho vay	3.747	644
Thu nhập từ góp vốn	-	29.649
Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Bưu điện		
Chi phí lãi tiền gửi	271	292
Thu nhập từ đầu tư chứng chỉ tiền gửi	-	104.683
Thu nhập lãi tiền gửi	128.527	121.699
Công ty Cổ phần Thăng Long GTC		
Chi phí lãi tiền gửi	15.768	21.376
Thu nhập từ phí bảo lãnh	-	7
Tập đoàn BRG - Công ty Cổ phần và các công ty con		
Chi phí lãi tiền gửi	22.134	23.929
Thu nhập từ phí bảo lãnh	1	9.110
Công ty Cổ phần Cho thuê Máy bay Việt Nam		
Chi phí lãi tiền gửi	19.618	16.629
Thu nhập lãi cho vay	100	-
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Thành phố Thông minh Bắc Hà Nội		
Chi phí lãi tiền gửi	201.912	153.742
Thu nhập lãi tiền vay	4.418	-

34. Các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính

a. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	31/12/2024 Triệu VND			31/12/2023 Triệu VND		
	Giá trị theo hợp đồng – gộp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng – thuần	Giá trị theo hợp đồng – gộp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng – thuần
Cam kết giao dịch hối đoái						
- Cam kết mua ngoại tệ	355.614	-	355.614	8.707	-	8.707
- Cam kết bán ngoại tệ	863.634	-	863.634	8.693	-	8.693
- Cam kết mua – giao dịch hoán đổi tiền tệ	50.051.658	-	50.051.658	38.549.140	-	38.549.140
- Cam kết bán – giao dịch hoán đổi tiền tệ	37.394.340	-	37.394.340	25.783.528	-	25.783.528
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.343.582	(115.424)	2.228.158	6.662.109	(59.346)	6.602.763
Bảo lãnh khác	8.916.602	(399.927)	8.516.675	5.515.126	(303.095)	5.212.031
Hợp đồng hoán đổi lãi suất	8.150.314	-	8.150.314	7.974.600	-	7.974.600

b. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Lãi cho vay chưa thu được	2.328.243	2.146.059
Lãi phải thu từ trái phiếu nắm giữ đến ngày đáo hạn chưa thu được	284.234	86.127
Phí phải thu chưa thu được	37	37
	2.612.514	2.232.223

c. Nợ gốc khó đòi đã xử lý

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	5.544.058	4.950.956

d. Tài sản và chứng từ khác

	31/12/2024 Triệu VND	31/12/2023 Triệu VND
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	15.649	89.694
Tài sản thuê ngoài	1.343.207	1.399.638
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	3.944	-
	1.362.800	1.489.332

35. Tình hình thu nhập của cán bộ công nhân viên

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	5.279	5.158
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên	1.858.460	1.613.820
Tiền thưởng	54.767	25.449
	<hr/> 1.913.227	<hr/> 1.639.269
Thu nhập bình quân/tháng (triệu VND/người/tháng)	<hr/> 30,20	<hr/> 26,48

VI. Quản lý rủi ro tài chính

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải và mô tả chi tiết các phương pháp mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng dễ gặp phải là rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản.

1. Rủi ro lãi suất

Các hoạt động của Ngân hàng chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng được phân loại theo thời hạn định lại lãi suất hoặc theo ngày đáo hạn tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Ngày định lại lãi suất và ngày đáo hạn dự kiến có thể khác với ngày quy định trong hợp đồng, đặc biệt với ngày đáo hạn tiền gửi của khách hàng.

Tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)		Không nhạy cảm lãi suất					Từ 1-3 tháng	Từ trên 3-6 tháng	Từ trên 6-12 tháng	Từ trên 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Quá hạn	Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ trên 3-6 tháng	Từ trên 6-12 tháng	Từ trên 1-5 năm	Từ trên 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng	Tổng cộng	Tổng cộng	Tổng cộng	
Tài sản												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	963.692	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.299.610	
-	27.724.448	8.872.520	-	2.000.000	-	-	-	-	-	-	73.373.963	
-	8.868.966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.868.966	
4.588.393	71.006.871	56.740.402	50.599.337	17.547.683	4.130.403	416.280	416.280	205.029.369	205.029.369	205.029.369	205.029.369	
319.364	2.000.000	525.795	300.199	100.000	2.600.969	13.946.877	13.946.877	19.793.204	19.793.204	19.793.204	19.793.204	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.819.070	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.364.327	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.351.842	
4.907.757	57.575.536	66.138.717	50.899.536	19.647.683	6.731.372	14.363.157	14.363.157	329.864.043	329.864.043	329.864.043	329.864.043	
Nợ phải trả												
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN												
-	-	2.113	68.086	1.994.284	-	-	-	-	-	-	2.064.483	
-	21.359.183	16.184.833	1.576.620	6.010.414	11.303.445	1.905.075	1.905.075	85.907.868	85.907.868	85.907.868	85.907.868	
-	32.377.751	40.974.795	46.926.833	41.220.828	7.345.367	547	547	168.846.121	168.846.121	168.846.121	168.846.121	
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác												
-	314	1.688	-	-	173.194	-	-	303.574	303.574	303.574	303.574	
-	500.000	-	94.200	25.906.000	3.950.000	-	-	30.450.200	30.450.200	30.450.200	30.450.200	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.209.202	
-	31.905.878	57.163.429	48.665.739	75.131.526	22.772.006	1.905.622	1.905.622	291.781.448	291.781.448	291.781.448	291.781.448	
4.907.757	25.669.658	8.975.288	2.233.797	(55.483.843)	(16.040.634)	12.457.535	12.457.535	38.082.595	38.082.595	38.082.595	38.082.595	
4.907.757	25.669.658	8.975.288	2.233.797	(55.483.843)	(16.040.634)	12.457.535	12.457.535	38.082.595	38.082.595	38.082.595	38.082.595	

Tại ngày 31/12/2023 (Triệu VND)		Không nhạy cảm lãi suất					Tổng cộng
Quá hạn	Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ trên 3-6 tháng	Từ trên 6-12 tháng	Từ trên 1-5 năm	Tổng cộng	
Tài sản							
-	-	-	-	-	-	851.268	
-	-	-	-	-	-	2.784.593	
-	25.106.394	3.105.000	-	2.890.550	-	52.998.574	
-	8.353.236	-	-	-	-	8.353.236	
4.715.871	45.003.609	68.881.181	39.474.332	14.497.087	3.404.606	176.077.943	
319.364	42.002	250.000	311.002	9.996	6.153.449	14.272.855	
-	2.319.070	-	-	-	-	2.319.070	
-	1.265.655	-	-	-	-	1.265.655	
-	12.137.095	-	-	-	-	12.137.095	
5.035.235	44.464.075	72.236.181	39.785.334	17.397.633	9.558.055	271.060.289	
Nợ phải trả							
-	-	439.123	28.361	68.086	-	2.538.637	
-	25.758.417	21.159.449	1.150.304	3.966.762	8.127.100	68.352.556	
-	-	43.630.671	27.662.404	46.867.682	3.731.635	145.225.061	
-	107.948	1.323	347	-	(2.520)	107.131	
-	-	2.610.200	1.960.400	9.624.300	2.651.200	16.846.100	
-	4.766.757	-	-	-	-	4.766.757	
-	30.633.122	65.230.566	50.046.819	38.926.511	14.507.415	237.836.242	
5.035.235	13.830.953	10.064.911	(10.261.485)	(21.528.878)	(4.949.360)	33.224.047	
5.035.235	13.830.953	10.064.911	(10.261.485)	(21.528.878)	(4.949.360)	33.224.047	



2. Rủi ro tiền tệ

Ngân hàng chịu rủi ro tiền tệ trong những giao dịch bằng ngoại tệ, chủ yếu bằng Đô la Mỹ. Rủi ro trong các giao dịch bằng ngoại tệ sẽ làm phát sinh lãi hoặc lỗ ngoại tệ và các khoản lãi hay lỗ ngoại tệ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng.

Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng dưới đây liệt kê trạng thái tiền tệ của các loại tài sản, nợ phải trả của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023:

Tại ngày 31/12/2024	EUR quy đổi Triệu VND	USD quy đổi Triệu VND	Ngoại tệ khác quy đổi Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	25.754	103.804	15.131	144.689
Tiền gửi tại NHNNVN	-	377.159	-	377.159
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	17.516	19.767.638	146.239	19.931.393
Cho vay khách hàng – gộp	-	5.541.745	-	5.541.745
Tài sản Có khác – gộp	400	75.662	-	76.062
Tổng tài sản	43.670	25.866.008	161.370	26.071.048
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	20.908.593	-	20.908.593
Tiền gửi của khách hàng	39.791	1.618.827	102.113	1.760.731
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	2.199.608	31.728	2.231.336
Các khoản nợ khác	112	393.889	6	394.007
Tổng nợ phải trả	39.903	25.120.917	133.847	25.294.667
Trạng thái tiền tệ nội bảng	3.767	745.091	27.523	776.381
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(508.020)	-	(508.020)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	3.767	237.071	27.523	268.361

Tại ngày 31/12/2023

	EUR quy đổi Triệu VND	USD quy đổi Triệu VND	Ngoại tệ khác quy đổi Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	34.270	99.569	33.653	167.492
Tiền gửi tại NHNNVN	-	334.101	-	334.101
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp	12.940	11.466.632	88.464	11.568.036
Công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	-	3.460.806	(25.741)	3.435.065
Cho vay khách hàng – gộp	-	2.049.418	-	2.049.418
Tài sản có khác – gộp	405	434.420	701	435.526
Tổng tài sản	47.615	17.844.946	97.077	17.989.638
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	16.027.459	701	16.028.160
Tiền gửi của khách hàng	47.406	1.453.957	34.081	1.535.444
Các khoản nợ khác	579	403.821	13.099	417.499
Tổng nợ phải trả	47.985	17.885.237	47.881	17.981.103
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(370)	(40.291)	49.196	8.535
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	5.395	(8.693)	3.312	14
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	5.025	(48.984)	52.508	8.549

Tỷ giá một số loại ngoại tệ so với VND tại ngày cuối năm:

	Tỷ giá ngày	
	31/12/2024 VND	31/12/2023 VND
AUD	15.864	16.561
CAD	17.759	18.359
CHF	28.177	28.844
EUR	26.665	26.974
GBP	32.153	31.005
HKD	3.283	3.106
JPY	163,1	171,6
KRW	17,58	19,05
SGD	18.726	18.410
THB	745	706
CNY	2.994	2.994
USD	25.401	24.260
XAU	8.315.000	7.395.000

3. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản bao gồm rủi ro do việc không có khả năng huy động được tài sản theo các thời điểm đáo hạn và lãi suất phù hợp cũng như rủi ro do việc không có khả năng thanh lý được một tài sản với một giá cả hợp lý và trong một khoảng thời gian phù hợp.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023:

	Quá hạn			Trong hạn			Tổng cộng
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	
Tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)							
Tài sản							
Tiền mặt và vàng	-	-	963.692	-	-	-	963.692
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	11.299.610	-	-	-	11.299.610
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	62.501.443	8.872.520	2.000.000	-	73.373.963
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	8.868.966	-	-	-	8.868.966
Cho vay khách hàng - gộp	1.263.073	3.325.320	16.769.054	28.803.628	107.149.596	26.515.114	205.029.369
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	319.364	2.000.000	275.795	650.199	2.600.969	19.793.204
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	2.819.070
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	1.364.327
Tài sản Có khác - gộp	-	26.949	664.265	496.589	3.142.825	1.301.724	719.490
Tổng tài sản	1.263.073	3.671.633	103.067.030	38.448.532	112.942.620	30.417.807	40.053.348
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	-	2.113	2.062.370	-	2.064.483
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	48.927.481	16.184.833	7.587.034	11.303.445	85.907.868
Tiền gửi của khách hàng	-	-	32.377.751	40.974.795	88.147.661	7.345.367	168.846.121
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(28.368)	(149.257)	308.005	173.194	303.574
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	500.000	-	26.000.200	3.950.000	30.450.200
Các khoản nợ khác	-	-	545.239	667.830	2.718.860	261.136	4.209.202
Nợ phải trả	-	-	82.322.103	57.680.314	126.824.130	23.033.142	291.781.448
Mức chênh thanh khoản ròng	1.263.073	3.671.633	20.744.927	(19.231.782)	(13.881.510)	7.384.665	38.131.589
							38.082.595

Tại ngày 31/12/2023
(Triệu VND)

	Quá hạn			Trong hạn			Tổng cộng
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt và vàng	-	-	851.268	-	-	-	851.268
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	2.784.593	-	-	-	2.784.593
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	47.003.024	3.105.000	2.890.550	-	52.998.574
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	8.353.236	-	-	-	8.353.236
Cho vay khách hàng - gộp	1.464.395	3.251.476	11.246.559	11.905.817	81.339.640	51.245.024	176.077.943
Chứng khoán đầu tư - gộp	319.364	-	42.001	-	320.998	865.315	14.272.855
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	2.319.070
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	1.265.655
Tài sản Có khác - gộp	-	-	585.558	2.581.458	6.788.064	1.137.713	12.137.095
Tổng tài sản	1.783.759	3.251.476	70.866.239	17.592.275	91.339.252	53.248.052	271.060.289
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	439.123	28.361	2.071.153	-	2.538.637
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	46.917.866	3.338.524	5.117.066	8.127.100	68.352.556
Tiền gửi của khách hàng	-	-	43.630.671	27.662.404	70.200.064	3.731.635	145.225.061
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	13.061	92.182	4.408	(2.520)	107.131
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	2.610.200	11.584.700	2.651.200	16.846.100
Các khoản nợ khác	-	-	1.287.130	797.148	2.454.783	103.144	4.766.757
Nợ phải trả	-	-	92.287.851	34.528.819	91.432.174	14.610.559	237.836.242
Mức chênh lệch khoản ròng	1.783.759	3.251.476	(21.421.612)	(16.936.544)	(92.922)	38.637.493	33.224.047

VII. Phê duyệt báo cáo tài chính riêng

Báo cáo tài chính riêng Quý IV năm 2024 và cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 của Ngân hàng được Ban Tổng Giám đốc phê duyệt vào ngày 24 tháng 1 năm 2025.

Người lập:



Nghiêm Thị Thu Nga

Ngày 24 tháng 1 năm 2025

Người kiểm soát:



Nguyễn Thị Hoài Phương
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Nguyễn Thị Thu Hương
Phó Tổng giám đốc



