

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TP.HCM**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. HCM

- Tên tổ chức: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong
- Mã chứng khoán: TPB
- Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà TPBank, Số 57, Phố Lý Thường Kiệt, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Điện thoại: 024. 3768 8998
- Fax: 024. 3768 8979
- Người thực hiện công bố thông tin: Ông Lê Quang Tiên
Chức vụ: Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Loại thông tin công bố: định kỳ bất thường 24h theo yêu cầu



Nội dung thông tin công bố: Báo cáo tài chính Quý 3 năm 2023.

Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank) xin giải trình về biến động lợi nhuận sau thuế so với cùng kỳ trên Báo cáo tài chính Quý 3 năm 2023 như sau:

Lợi nhuận sau thuế Quý 3.2023 của TPBank là 1.263 tỷ đồng, giảm -26,22% so với cùng kỳ năm 2022.

Nguyên nhân:

Trong bối cảnh tình hình kinh doanh của các doanh nghiệp chưa ổn định và chưa có nhiều khởi sắc, cùng với việc TPBank thực hiện nhiều chính sách ưu đãi về lãi suất và phí dịch vụ nhằm hỗ trợ khách hàng vượt qua giai đoạn khó khăn đã dẫn đến kết quả kinh doanh của Ngân hàng chưa đạt được kết quả như kỳ vọng. Lợi nhuận sau thuế Quý 3.2023 đạt 1.263 tỷ đồng, giảm 449 tỷ đồng (tương ứng 26,22%) so với Quý 3.2022.

Đóng góp lớn nhất vào tổng lợi nhuận của ngân hàng đến từ Thu nhập lãi thuần với giá trị đạt 2.963 tỷ đồng (tăng hơn 8% so với cùng kỳ năm trước) và Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ với giá trị đạt gần 666 tỷ đồng. Hoạt động kinh doanh ngoại hối Quý 3.2023 vẫn giữ đà tăng trưởng nhẹ so với cùng kỳ năm trước và đạt mức doanh thu thuần là 123 tỷ đồng.

Nhờ việc tận dụng tốt các cơ hội thị trường đã mang lại hiệu quả cao cho hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư của TPBank trong Quý 3.2023 với mức doanh thu thuần đạt gần 552 tỷ đồng.

Tình hình kinh doanh của một số mảng hoạt động trong Quý 3.2023 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Quý III.2023	Quý III.2022	Tăng/Giảm	% Tăng/Giảm
1	Thu nhập lãi thuần	2.962.701	2.740.672	222.029	8,10%
2	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	665.872	683.797	-17.925	-2,62%
3	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	123.088	118.468	4.620	3,90%
4	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	551.598	7.014	544.584	7.764,24%
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	1.575.657	2.137.715	-562.058	-26,29%
6	Lợi nhuận sau thuế	1.262.841	1.711.622	-448.781	-26,22%

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 20/10/2023 tại đường dẫn: <https://tpb.vn/nha-dau-tu/bao-cao-tai-chinh>

Tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./.

Tài liệu đính kèm:

- Báo cáo tài chính Quý 3 năm 2023

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- Lưu: VP. HĐQT.



Đại diện tổ chức
Người UQ CBTT
PHÓ CHỦ TỊCH HĐQT

Lê Quang Tiên





Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong

Báo cáo Tài chính Quý III năm 2023

Tháng 10 - 2023



BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2023

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND (Đã kiểm toán)
A TÀI SẢN			344.402.552	328.634.007
I	Tiền mặt vàng bạc đá quý	5	2.102.795	2.426.932
II	Tiền gửi tại NHNN	6	10.397.108	11.988.501
III	Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	7	58.926.396	53.364.944
1	Tiền vàng gửi tại các TCTD khác		41.232.919	36.886.065
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		17.693.477	16.478.879
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	-	203.247
VI	Cho vay khách hàng		177.431.789	159.160.375
1	Cho vay khách hàng	9	179.946.188	160.992.963
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(2.514.399)	(1.832.588)
VII	Hoạt động mua nợ	11	145.760	180.610
1	Mua nợ		146.861	181.975
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(1.101)	(1.365)
VIII	Chứng khoán đầu tư	12	67.866.961	74.376.644
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		68.047.000	74.520.673
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		44.700	44.700
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(224.739)	(188.729)
IX	Tài sản cố định		1.102.629	1.205.386
1	Tài sản cố định hữu hình	13	768.619	903.413
a	- Nguyên giá TSCĐ		1.770.829	1.725.795
b	- Hao mòn TSCĐ		(1.002.210)	(822.382)
2	Tài sản cố định vô hình	14	334.010	301.973
a	- Nguyên giá TSCĐ		863.108	750.811
b	- Hao mòn TSCĐ		(529.098)	(448.838)
X	Tài sản Có khác	15	26.429.114	25.727.368
1	Các khoản phải thu		18.128.442	17.545.725
2	Các khoản lãi phí phải thu		3.382.978	3.140.637
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		4.922.785	5.046.097
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(5.091)	(5.091)

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	30/09/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND (Đã kiểm toán)
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			344.402.552	328.634.007
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	16	365.637	433.439
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		365.637	433.439
2	Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước		-	-
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	17	97.361.110	73.496.158
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		79.329.698	47.265.806
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		18.031.412	26.230.352
III	Tiền gửi của khách hàng	18	193.753.424	194.959.921
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8	128.486	-
V	Vốn tài trợ ủy thác đầu tư cho vay TCTD chịu rủi ro	19	82.468	164.923
VI	Phát hành giấy tờ có giá	20	12.168.977	20.429.954
VII	Các khoản nợ khác	21	8.158.513	6.910.631
1	Các khoản lãi, phí phải trả		6.362.983	4.125.419
2	Các khoản phải trả và công nợ khác		1.795.530	2.785.212
VIII	Vốn chủ sở hữu	22	32.383.937	32.238.981
1	Vốn của tổ chức tín dụng		22.016.350	18.378.520
a	Vốn điều lệ		22.016.350	15.817.555
b	Thặng dư vốn cổ phần		-	2.560.965
c	Cổ phiếu quỹ		-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		3.052.367	2.113.255
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		138.452	-
4	Lợi nhuận chưa phân phối		7.176.768	11.747.206

CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
1	Bảo lãnh vay vốn		1.354.955	455.706
2	Cam kết giao dịch hối đoái			
	Cam kết mua với các ngoại tệ quy đổi		2.091.874	1.965.841
	Cam kết bán với các ngoại tệ quy đổi		3.673.649	2.507.217
	Cam kết giao dịch hoán đổi		128.721.746	93.630.916
4	Cam kết trong nghiệp vụ LC		3.549.387	2.738.296
5	Bảo lãnh khác		43.069.606	32.222.084
6	Các cam kết khác		14.594.785	11.138.527
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	32.1	1.478.127	570.973
8	Nợ khó đòi đã xử lý	32.2	14.702.791	12.054.394
9	Tài sản và chứng từ khác	32.3	60.880.201	55.195.704

Hà Nội, ngày 19 tháng 10 năm 2023

LẬP BIỂU

NGÔ THỊ ÁNH TUYẾT
TP. Phòng Báo cáo tài chính

KIỂM SOÁT

LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng

PHÊ DUYỆT



NGUYỄN LÂM HOÀNG
Giám đốc Khối Tài chính

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG
Quý III năm 2023

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	6.895.220	5.406.245	20.806.044	15.788.096
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(3.932.519)	(2.665.573)	(12.377.442)	(7.181.177)
I.	Thu nhập lãi thuần		2.962.701	2.740.672	8.428.602	8.606.919
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		890.002	904.592	2.782.598	2.565.658
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(224.130)	(220.795)	(617.378)	(689.852)
II.	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	25	665.872	683.797	2.165.220	1.875.806
III.	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	123.088	118.468	436.666	329.734
IV.	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V.	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	551.598	7.014	823.513	548.130
5	Thu nhập từ hoạt động khác		186.589	362.283	541.626	1.000.388
6	Chi phí hoạt động khác		(275.659)	(147.247)	(605.193)	(407.160)
VI.	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	28	(89.070)	215.036	(63.567)	593.228
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	-	-	-
VIII.	Chi phí hoạt động	29	(1.345.558)	(1.298.798)	(4.855.269)	(4.299.192)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		2.868.631	2.466.189	6.935.165	7.654.625
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30	(1.292.974)	(328.474)	(1.976.070)	(1.729.080)
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế		1.575.657	2.137.715	4.959.095	5.925.545
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp tạm tính		(312.816)	(426.093)	(989.907)	(1.184.058)
XIII.	Lợi nhuận sau thuế		1.262.841	1.711.622	3.969.188	4.741.487

Hà Nội, ngày 19 tháng 10 năm 2023

LẬP BIỂU



NGÔ THỊ ÁNH TUYẾT
TP. Phòng Báo cáo tài chính

KIỂM SOÁT



LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng

PHÊ DUYỆT



NGUYỄN LÂM HOÀNG
Giám đốc Khối Tài chính

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Quý III Năm 2023

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ 01/01/2023	Từ 01/01/2022
			đến 30/09/2023	đến 30/09/2022
			Triệu VND	Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		20.558.263	14.826.501
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả		(10.041.924)	(6.163.839)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		2.165.220	1.875.806
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		1.241.841	649.364
5	Thu nhập khác		(202.007)	90.102
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		138.108	503.147
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(4.798.420)	(4.218.049)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(1.591.798)	(528.043)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		7.469.283	7.034.989
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(1.214.598)	(2.587.672)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		5.773.600	(13.500.405)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		203.247	(95.137)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(17.915.089)	(14.852.836)
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản cho vay khách hàng		(1.294.523)	(1.472.430)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(1.796.492)	(204.917)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		(67.802)	(103.266)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		24.007.271	(5.452.504)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng		(1.206.497)	23.132.430
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(7.673.077)	(5.325.927)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(82.455)	18.105
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		128.486	(77.705)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(191.127)	693.883
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		6.140.227	(12.793.392)

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Từ 01/01/2023	Từ 01/01/2022
			đến 30/09/2023	đến 30/09/2022
			Triệu VND	Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
1	Mua sắm tài sản cố định		(305.471)	(343.823)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		332	20
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	(41)
4	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(305.139)	(343.844)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		(587.900)	(236.300)
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(3.954.389)	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		-	-
III.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(4.542.289)	(236.300)
IV.	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		1.292.799	(13.373.536)
V.	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		52.301.571	56.461.208
VI.	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		138.452	(82.426)
VII.	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	31	53.732.822	43.005.246

LẬP BIỂU



NGÔ THỊ ÁNH TUYẾT
TP.Phòng Báo cáo tài chính

KIỂM SOÁT



LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 19 tháng 10 năm 2023

PHÊ DUYỆT



NGUYỄN LÂM HOÀNG
Giám đốc Khối Tài chính

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Đến 30 tháng 09 năm 2023

1. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam vào ngày 5 tháng 5 năm 2008 theo Giấy phép thành lập số 123/GP-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”); Giấy phép thành lập của Ngân hàng được điều chỉnh, sửa đổi và bổ sung theo Quyết định số 1868/QĐ-NHNN ngày 03 tháng 10 năm 2023 của Thống đốc NHNN. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày cấp Giấy phép thành lập số 123/GP-NHNN. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng được đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 5 năm 2008 và đăng ký thay đổi lần thứ 30 vào ngày 25 tháng 08 năm 2023.

Hội đồng Quản trị

Họ tên	Chức vụ
Ông Đỗ Minh Phú	Chủ tịch
Ông Lê Quang Tiến	Phó Chủ tịch
Ông Đỗ Anh Tú	Phó Chủ tịch
Ông Shuzo Shikata	Phó Chủ tịch
Bà Nguyễn Thị Mai Sương	Thành viên (Bổ nhiệm ngày 26/04/2023)
Bà Võ Bích Hà	Thành viên độc lập (Bổ nhiệm ngày 26/04/2023)
Ông Eiichiro So	Thành viên (Miễn nhiệm ngày 26/04/2023)
Bà Nguyễn Thu Hà	Thành viên (Miễn nhiệm ngày 26/04/2023)
Bà Đỗ Thị Nhung	Thành viên độc lập (Miễn nhiệm ngày 26/04/2023)

Ban kiểm soát

Họ tên	Chức vụ
Bà Nguyễn Thị Thu Hương	Trưởng ban kiểm soát (Bổ nhiệm ngày 26/04/2023)
Ông Thái Duy Nghĩa	Thành viên chuyên trách
Bà Nguyễn Thị Thu Nguyệt	Thành viên không chuyên trách
Bà Nguyễn Thị Bảo	Trưởng ban kiểm soát (Miễn nhiệm ngày 26/04/2023)

Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính và Kế toán trưởng

Họ tên	Chức vụ
Ông Nguyễn Hưng	Tổng Giám đốc
Ông Phạm Đông Anh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Hồng Quân	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Việt Anh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Hồng Nam	Phó Tổng Giám đốc
Ông Khúc Văn Họa	Phó Tổng Giám đốc
Bà Trương Thị Hoàng Lan	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Văn Chiến	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Quang Cường	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Lâm Hoàng	Giám đốc Khối Tài chính
Bà Lê Cẩm Tú	Kế toán trưởng

Vốn điều lệ:

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2023 là 22.016.350 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 15.817.555 triệu đồng).

Trụ sở chính:

Ngân hàng có trụ sở chính tại Tòa nhà TPBank, 57 phố Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2023, Ngân hàng có 7.876 cán bộ công nhân viên (Tại 31/12/2022, Ngân hàng có 8.686 cán bộ công nhân viên).

Tổng số chi nhánh: Tại ngày 30 tháng 09 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một (01) Văn phòng đại diện tại TP Hồ Chí Minh, năm mươi tám (58) chi nhánh và bảy mươi tư (74) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước đã được Ngân hàng Nhà nước cấp phép.

2. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

- *Kỳ kế toán năm*: Kỳ kế toán năm bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.
- *Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của ngân hàng*: Đồng Việt Nam (VND). Cho mục trình bày báo cáo tài chính này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam.

3. Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng

3.1. Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính được lập phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

3.2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

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

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

Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, báo cáo tài chính này cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày tình

hình tài chính, kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

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

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

4. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

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

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

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính Quý III được áp dụng nhất quán với với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính Quý III kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022.

4.2. Tiền và các khoản tương đương tiền

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

4.3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

Các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (TCTD) khác được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể (nếu có) tại thời điểm kết thúc kỳ báo cáo.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 11”). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán tại tổ chức tín dụng trong nước và chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên lãnh thổ Việt Nam) và cho vay các TCTD khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.5*.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

4.4. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng và các khoản nợ mua

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản nợ mua được trình bày theo giá gốc được xác định bằng giá mua của khoản nợ trừ đi dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay đến dưới 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.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 11 như trình bày trong Thuyết minh 4.5.

4.5. Phân loại nợ và Dự phòng rủi ro tín dụng

Việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác, 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, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng, mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và các khoản phải thu chịu rủi ro tín dụng khác (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 11.

Dự phòng cụ thể

Ngân hàng thực hiện trích dự phòng cụ thể hàng tháng. Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 09 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 30 tháng 09. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 11. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra. (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	20%

Nhóm nợ	Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
4	<p>Nợ nghi ngờ</p> <p>(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc</p> <p>(b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn đến 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc</p> <p>(c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc</p> <p>(d) Khoản nợ quy định tại Điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.</p> <p>(f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.</p>	50%
5	<p>Nợ có khả năng mất vốn</p> <p>(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(b) 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</p> <p>(c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc</p> <p>(d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc</p> <p>(e) Khoản nợ quy định tại Điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc</p> <p>(g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.</p> <p>(i) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.</p>	100%

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 90 ngày trở lên.

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

Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

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

Phân loại nợ cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho các khoản vay trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn

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

Phân loại nợ cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid - 19

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 01/2020/TT-NHNN (“Thông tư 01”) do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch COVID-19. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch COVID-19, và 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 bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này và vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 2 tháng 4 năm 2021 (“Thông tư 03”) do NHNN ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01. Theo đó, đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021, và 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 bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ.

Từ ngày 7 tháng 9 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 14/2021/TT-NHNN (“Thông tư 14”) của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch COVID-19, cụ thể như sau: Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại và không tiếp tục được Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11.

Thông tư 03 yêu cầu Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi được thực hiện phân loại theo hai loại nợ như sau: (1) phân loại nợ giữ nguyên như trước khi thực hiện cơ cấu, miễn giảm lãi; (2) phân loại nợ theo quy định của NHNN về phân loại nợ trong hoạt động của TCTD. Trong trường hợp chênh lệch số tiền dự phòng cần phải trích theo loại nợ (2) so với loại nợ (1) là dương, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung như sau:

<i>Dự phòng bổ sung</i>	<i>Thời hạn</i>
Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2021
Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2022
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023

Từ ngày 1 tháng 1 năm 2024, Ngân hàng căn cứ quy định của NHNN về trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của TCTD, để trích lập dự phòng rủi ro đối với toàn bộ dư nợ, cam kết ngoại bảng của khách hàng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03.

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

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng áp dụng Thông tư số 02/2023/TT-NHNN (Thông tư 02) do NHNN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn. Các nội dung chính của Thông tư 02 bao gồm:

- TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được xem xét quyết định cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ trên cơ sở đề nghị của khách hàng, khả năng tài chính của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và đáp ứng các quy định về thời điểm phát sinh dư nợ gốc, thời điểm phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi, nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày, được đánh giá là có khả năng trả nợ, không vi phạm quy định pháp luật với thời gian cơ cấu không vượt quá 12 tháng kể từ ngày đến hạn.

- TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được giữ nguyên nhóm nợ đối với khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ như nhóm nợ đã được phân loại theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại thời điểm gần nhất trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ. Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại và không tiếp tục được Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11.

- TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện theo dõi ngoại bảng số lãi phải thu của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn để đôn đốc thu lãi từ khách hàng, thực hiện hạch toán vào thu nhập khi thu được theo quy định của pháp luật về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài thực hiện trích lập dự phòng đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo hai phân loại nợ như sau: (1) phân loại nợ giữ nguyên như trước khi thực hiện cơ cấu; (2) phân loại nợ theo quy định của NHNN về phân loại nợ trong hoạt động của TCTD. Trong trường hợp chênh lệch số tiền dự phòng cần phải trích theo loại nợ (2) so với loại nợ (1) là dương, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung như sau:

<i>Dự phòng bổ sung</i>	<i>Thời hạn</i>
Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023
Trích thêm số còn lại để đủ 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024

Dự phòng chung

Theo Thông tư 11, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa xác định được trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp khó khăn về tài chính của các tổ chức tín dụng khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại vào từ nhóm 1 đến nhóm 4 (ngoại trừ các khoản sau đây: tiền gửi liên ngân hàng; khoản vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá với TCTD khác; các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD khác phát hành trong nước; các khoản mua bán lại trái phiếu chính phủ theo quy định tại điểm 1 khoản 1 điều 1 Thông tư 11). Dự phòng được trích lập hàng tháng được ghi nhận vào kết quả hoạt động của Ngân hàng.

4.6. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

4.6.1 Phân loại và ghi nhận

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

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày Ngân hàng trở thành một bên tham gia các điều khoản hợp đồng của các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

4.6.2 Đo lường

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động.

Đối với chứng khoán Vốn đã niêm yết, giá thị trường được xác định theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh chưa niêm yết nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("sàn UPCOM"), giá thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với chứng khoán kinh doanh chưa niêm yết khác, trong trường hợp giá thị trường của chứng khoán không có hoặc không thể được xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). 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 tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán. 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 theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán bằng cách tham khảo 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, Ngân hàng không trích lập dự phòng cho các chứng khoán này. Ngân hàng không trích lập dự phòng cho trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương được phân loại là chứng khoán đầu tư.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu, kỳ phiếu và chứng chỉ tiền gửi do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch UPCoM tuân thủ theo Thông tư 11 được mô tả tại *Thuyết minh số 4.5*.

4.7. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn bao gồm trái phiếu đặc biệt được phát hành bởi Công ty Mua bán nợ và Tài sản tồn đọng của doanh nghiệp (“DATC”).

Trái phiếu DATC được ghi nhận theo mệnh giá tại ngày mua trái phiếu. Trong khoảng thời gian nắm giữ tiếp theo, các trái phiếu này tiếp tục được ghi nhận theo mệnh giá. Số tiền lãi phát sinh sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp dồn tích trong trường hợp khoản trái phiếu còn trong hạn.

Định kỳ, trái phiếu DATC sẽ được phân loại nợ và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán đề cập ở *Thuyết minh 4.5* theo Quy định tại Thông tư 11.

4.8. Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tài chính. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên báo cáo tình hình tài chính và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

4.9. Tài sản cố định

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

Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến.

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

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

4.10. Khấu hao và hao mòn

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

Máy móc thiết bị	4 – 8 năm
Phương tiện vận tải	8 năm
Thiết bị dụng cụ quản lý	3 – 8 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 – 6 năm
Phần mềm máy tính	5 – 8 năm

4.11. Thuê hoạt động

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

4.12. Các khoản phải thu

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

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

4.12.2 Các khoản phải thu khác

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

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

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

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

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

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

4.14. Ghi nhận thu nhập và chi phí

Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích đối với các khoản nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể. Đối với các khoản nợ còn lại, lãi được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động khi Ngân hàng thực nhận.

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động theo cơ sở dồn tích.

Phí dịch vụ và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dồn tích.

Cổ tức

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

Thu nhập/chi phí từ mua bán nợ

Theo Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN, Thông tư số 09/2015/TT-NHNN và Thông tư số 18/2022/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của TT09/2015/TT-NHNN, phần chênh lệch giữa giá của khoản nợ mua bán và giá trị ghi sổ của khoản nợ được hạch toán như sau:

► Đối với khoản nợ được hạch toán nội bảng:

Việc xử lý thu hồi nợ được thực hiện theo nguyên tắc: thu hồi nợ gốc trước, nợ lãi sau. Trường hợp giá bán nợ cao hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán: Sau khi thu hồi số nợ gốc, nợ lãi của khoản nợ đã bán, phần chênh lệch (nếu có) giữa giá bán nợ và giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán được ghi nhận vào kết quả hoạt động của Ngân hàng.

Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán: Ngoài số tiền thu được từ bán nợ, ngân hàng sử dụng tiền bồi thường (trong trường hợp bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan và phải bồi thường theo quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), tiền bảo hiểm (nếu có) để thu hồi nợ. Sau khi sử dụng hết số tiền thu được từ bán nợ, tiền bồi thường, tiền bảo hiểm nêu trên để thu hồi nợ mà vẫn thiếu, Ngân hàng thực hiện như sau:

- Đối với số nợ gốc không thu được: Ngân hàng sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí, trường hợp thiếu được bù đắp bằng quỹ dự phòng tài chính của ngân hàng. Trường hợp quỹ dự phòng tài chính không đủ bù đắp thì phần thiếu được hạch toán vào chi phí khác trong kỳ. Sau khi hoàn thành việc xử lý tài chính nêu trên, Ngân hàng thực hiện xuất toán đối với số nợ gốc không thu được.

- Đối với số nợ lãi không thu được: Trường hợp, số nợ lãi đang được ghi nhận nội bảng đã hạch toán vào thu nhập, Ngân hàng thực hiện hạch toán giảm thu nhập hoặc hạch toán vào chi phí theo quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Trường hợp, số nợ lãi đang được ghi nhận ngoại bảng, Ngân hàng thực hiện xuất toán số nợ lãi của khoản nợ đã bán.

▪ Đối với khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng: Ngân hàng thực hiện xuất toán khoản nợ đã bán khỏi ngoại bảng và ghi nhận số tiền bán nợ (theo giá bán nợ) vào thu nhập của Ngân hàng.

▪ Đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi ngoại bảng: Số tiền bán nợ được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng.

Giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán: gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đang được hạch toán nội bảng.

Giá mua/bán nợ là khoản tiền mà bên mua nợ phải trả cho bên bán nợ theo hợp đồng mua/bán nợ.

4.15. Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập báo cáo tình hình tài chính. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng

được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên tài khoản “Vốn chủ sở hữu”.

4.16. Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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

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

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

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, phụ trội/chiết khấu phát sinh từ việc phát hành trái phiếu được ghi tăng/giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng thực hiện phân bổ dần các chi phí này vào “Chi phí lãi và các chi phí tương tự” theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

4.18. Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

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

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại

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

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

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

4.19. Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 11 của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư 11 để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau:

Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

4.20. Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và được trình bày trong mục Tài sản ngoại bảng trong báo cáo tài chính.

4.21. Các công cụ phái sinh

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

Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. 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 giao ngay tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần báo cáo tình hình tài chính. Chênh lệch do đánh giá lại cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên báo cáo tình hình tài chính. 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 theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ (chỉ có hai đồng tiền được sử dụng trong giao dịch) với cùng một đối tác, trong đó một giao dịch có thời hạn thanh toán giao ngay và một giao dịch có thời hạn thanh toán xác định trong tương lai và tỷ giá của hai giao dịch được xác định đồng thời tại thời điểm xác nhận giao dịch giao ngay. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên báo cáo tình hình tài chính. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động trong suốt thời hạn của hợp đồng.

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 cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Các khoản thu nhập và chi phí lãi phát sinh trên giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

4.22. Lợi ích của nhân viên

4.22.1 Trợ cấp nghỉ hưu

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

4.22.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ Luật Lao động, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

4.22.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp. Theo Quyết định số 28/2021/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ, từ ngày 1 tháng 10 năm 2021, Ngân hàng được giảm mức đóng Bảo hiểm thất nghiệp 1% nói trên xuống bằng 0% trong 12 tháng.

4.23. Vốn và các quỹ

4.23.1 Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp tới việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

4.23.2 Thặng dư vốn cổ phần

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

4.23.3 Các quỹ dự trữ

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông;
- Các quỹ dự trữ khác: trích theo quy định hiện hành và quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông.

4.23.4 Cán trừ (Bù trừ)

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

5. Tiền mặt, vàng bạc đá quý

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt bằng VND	1.007.264	1.090.465
Tiền mặt bằng ngoại tệ	175.280	160.277
Vàng	920.251	1.176.190
Tổng	2.102.795	2.426.932

6. Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước bằng VND	8.948.631	10.009.066
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước bằng ngoại tệ	1.448.477	1.979.435
Tổng	10.397.108	11.988.501

7. Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

	30/09/2023 <i>Triệu VND</i>	31/12/2022 <i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	41.232.919	36.886.065
Cho vay các TCTD khác	17.693.477	16.478.879
Tổng	58.926.396	53.364.944

- Tiền vàng gửi tại các TCTD khác

	30/09/2023 <i>Triệu VND</i>	31/12/2022 <i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	18.699.839	20.986.065
- Bằng VND	17.710.415	19.814.285
- Bằng ngoại tệ, vàng	989.424	1.171.780
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	22.533.080	15.900.000
- Bằng VND	21.950.000	15.900.000
- Bằng ngoại tệ, vàng	583.080	-
Tổng	41.232.919	36.886.065

- Cho vay các TCTD khác

	30/09/2023 <i>Triệu VND</i>	31/12/2022 <i>Triệu VND</i>
- Bằng VND	17.693.477	16.478.879
Trong đó: Chiết khấu, tái chiết khấu	-	2.856.492
Tổng	17.693.477	16.478.879

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

	30/09/2023 <i>Triệu VND</i>	31/12/2022 <i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn		
- Tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác	22.533.080	15.900.000
- Cho vay các TCTD khác	17.693.477	16.478.879
Tổng	40.226.557	32.378.879

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (*) <i>Triệu đồng</i>	Giá trị ghi sổ kế toán (**) Giá trị thuần <i>Triệu đồng</i>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2023		
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	16.256.309	(93.538)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	62.344.015	(204.825)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	5.790.541	169.877
Tổng	84.390.865	(128.486)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022		
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	9.408.110	27.314
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	46.843.784	109.812
Giao dịch hoán đổi lãi suất	5.508.654	66.121
Tổng	61.760.548	203.247

(*) Tổng giá trị của hợp đồng là giá trị được quy đổi theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng.

(**) Tổng giá trị ghi sổ kế toán là giá trị thuần được quy đổi theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo tài chính.

9. Cho vay khách hàng

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	178.127.538	159.318.228
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	627.590	1.045.831
Các khoản trả thay khách hàng	168.190	20.807
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.663	6.959
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	1.021.207	601.138
Tổng	179.946.188	160.992.963

- Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	167.812.162	156.544.301
Nợ cần chú ý	6.783.619	3.091.212
Nợ dưới tiêu chuẩn	3.265.555	385.026
Nợ nghi ngờ	1.390.432	467.003
Nợ có khả năng mất vốn	694.420	505.421
Tổng	179.946.188	160.992.963

- Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	60.919.832	42.359.769
Nợ trung hạn	29.236.879	29.000.877
Nợ dài hạn	89.789.477	89.632.317
Tổng	179.946.188	160.992.963

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	<i>Triệu VND</i>	%	<i>Triệu VND</i>	%
Công ty TNHH MTV do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	939.530	0,52	810.969	0,50
Công ty TNHH khác	26.631.090	14,80	25.054.476	15,56
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	1.144.486	0,64	1.523.242	0,95
Công ty cổ phần khác	55.242.734	30,70	39.077.765	24,27
Công ty hợp danh	2.417	0,00	3.182	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	23.778	0,01	13.117	0,01
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	624.188	0,35	561.187	0,35
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	32.874	0,02	43.435	0,03
Hộ kinh doanh, cá nhân	95.262.829	52,94	93.853.775	58,30
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	42.262	0,02	51.815	0,03
Tổng	179.946.188	100,00	160.992.963	100,00

- Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh tế của khách hàng

	30/09/2023		31/12/2022	
	<i>Triệu VND</i>	<i>%</i>	<i>Triệu VND</i>	<i>%</i>
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	8.335.682	4,63	7.511.886	4,67
Khai khoáng	2.291.781	1,27	1.233.085	0,77
Công nghiệp chế biến, chế tạo	14.687.457	8,16	11.859.776	7,37
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	4.961.258	2,76	4.784.790	2,97
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	361.582	0,20	271.017	0,17
Xây dựng	14.453.138	8,03	10.423.584	6,47
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	9.491.583	5,28	9.482.537	5,89
Vận tải kho bãi	8.675.363	4,82	7.017.374	4,36
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	666.940	0,37	571.411	0,35
Thông tin và truyền thông	984.097	0,55	605.934	0,38
Hoạt động kinh doanh bất động sản	13.640.942	7,58	10.165.315	6,31
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	328.582	0,18	197.005	0,12
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	360.238	0,20	286.964	0,18
Giáo dục và đào tạo	301.483	0,17	262.049	0,16
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	140.391	0,08	148.164	0,09
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	449.294	0,25	390.558	0,24
Hoạt động kinh doanh khác	4.513.567	2,51	1.884.222	1,18
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	95.302.810	52,96	93.897.292	58,32
Tổng	179.946.188	100,00	160.992.963	100,00

10. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng

	Dự phòng chung <i>Triệu VND</i>	Dự phòng cụ thể <i>Triệu VND</i>	Tổng cộng <i>Triệu VND</i>
Số dư đầu kỳ tại 01/01/2023	1.212.451	620.137	1.832.588
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	132.952	1.843.382	1.976.334
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	(1.294.523)	(1.294.523)
Số dư cuối kỳ tại 30/09/2023	1.345.403	1.168.996	2.514.399

11. Hoạt động mua nợ

	30/09/2023 <i>Triệu VND</i>	31/12/2022 <i>Triệu VND</i>
Mua nợ bằng VND	146.861	70.877
Mua nợ bằng ngoại tệ	-	111.098
Dự phòng rủi ro	(1.101)	(1.365)
Tổng	145.760	180.610

	30/09/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
- <i>Giá trị gốc, lãi của các khoản nợ đã mua</i>		
Nợ gốc của khoản nợ mua	146.861	181.975
	146.861	181.975
- <i>Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ</i>		
Nợ đủ tiêu chuẩn	146.861	181.975
	146.861	181.975
- <i>Phân tích mua nợ theo thời gian</i>		
Nợ dài hạn	146.861	181.975
Tổng	146.861	181.975
12. Chứng khoán đầu tư		
	30/09/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Chứng khoán sẵn sàng để bán</i>		
<i>a. Chứng khoán nợ</i>	67.866.800	74.340.473
- Chứng khoán Chính phủ	21.148.952	24.326.689
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	30.850.515	28.390.133
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	15.867.333	21.623.651
<i>b. Chứng khoán vốn</i>	180.200	180.200
- Chứng khoán Vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	180.200	180.200
<i>c. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>	(224.404)	(188.394)
- Dự phòng cụ thể	(105.399)	-
- Dự phòng chung	(119.005)	(164.427)
- Dự phòng giảm giá chứng khoán	-	(23.967)
Tổng chứng khoán sẵn sàng để bán	67.822.596	74.332.279
<i>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>		
<i>a. Chứng khoán nợ</i>	44.700	44.700
- Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	44.700	44.700
<i>Trong đó: Chứng khoán nợ do DATC phát hành</i>	44.700	44.700
<i>b. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>	(335)	(335)
- Dự phòng chung trái phiếu DATC	(335)	(335)
Tổng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	44.365	44.365
Tổng chứng khoán đầu tư	67.866.961	74.376.644

- **Tình hình biến động dự phòng các khoản chứng khoán đầu tư trong kỳ**

	Dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (chứng khoán nợ)	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (chứng khoán vốn)	Dự phòng cụ thể chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (chứng khoán nợ)	Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (Trái phiếu DATC)	Tổng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Số dư đầu kỳ tại 01/01/2023	164.427	23.967	-	335	188.729
Số dự phòng trích lập/ (hoàn nhập trong kỳ)	(45.422)	(23.967)	105.399	-	36.010
Số dư cuối kỳ tại 30/09/2023	119.005	-	105.399	335	224.739

- **Phân tích chất lượng Chứng khoán chưa niêm yết được phát hành bởi các TCTD và TCKT**

	30/09/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	34.724.635	40.305.111
Nợ cần chú ý	1.824.698	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	500.000	-
Tổng	37.049.333	40.305.111

13. Tài sản cố định hữu hình

Khoản mục	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Đơn vị tính: Triệu VND	
				Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá					
Số dư đầu kỳ	957.760	71.667	685.939	10.429	1.725.795
Số tăng trong kỳ	2.009	12.593	31.306	846	46.754
- Tăng trong kỳ	2.009	12.593	31.306	846	46.754
Số giảm trong kỳ	(115)	(1.256)	(349)	-	(1.720)
- Thanh lý, nhượng bán	(115)	(1.256)	(349)	-	(1.720)
Số dư cuối kỳ	959.654	83.004	716.896	11.275	1.770.829
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	407.996	40.460	366.337	7.589	822.382
Số tăng trong kỳ	100.869	6.435	73.389	855	181.548
- Khấu hao trong kỳ	100.869	6.435	73.389	855	181.548
Số giảm trong kỳ	(115)	(1.256)	(349)	-	(1.720)
- Thanh lý, nhượng bán	(115)	(1.256)	(349)	-	(1.720)
Số dư cuối kỳ	508.750	45.639	439.377	8.444	1.002.210
Giá trị còn lại					
Tại ngày đầu kỳ	549.764	31.207	319.602	2.840	903.413
Tại ngày cuối kỳ	450.904	37.365	277.519	2.831	768.619

14. Tài sản cố định vô hình

Đơn vị tính: Triệu VND

Khoản mục	Phần mềm máy tính	Cộng
Nguyên giá		
Số dư đầu kỳ	750.811	750.811
Số tăng trong kỳ	112.297	112.297
- Tăng trong kỳ	112.297	112.297
Số giảm trong kỳ	-	-
Số dư cuối kỳ	863.108	863.108
Giá trị hao mòn lũy kế		
Số dư đầu kỳ	448.838	448.838
Số tăng trong kỳ	80.260	80.260
- Khấu hao trong kỳ	80.260	80.260
Số dư cuối kỳ	529.098	529.098
Giá trị còn lại		
Tại ngày đầu kỳ	301.973	301.973
Tại ngày cuối kỳ	334.010	334.010

15. Tài sản Có khác

	30/09/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang/Mua sắm tài sản cố định	342.077	195.657
Các khoản phải thu khác	17.786.365	17.350.068
Các khoản phải thu nội bộ	125.442	114.679
Các khoản phải thu bên ngoài	17.660.923	17.235.389
Các khoản lãi và phí phải thu	3.382.978	3.140.637
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	(5.091)	(5.091)
Tài sản Có khác	4.922.785	5.046.097
Tổng	26.429.114	25.727.368
- Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác		

	Dự phòng Triệu VND
Số dư đầu kỳ tại 01/01/2023	5.091
Trích lập trong kỳ	-
Số dư cuối kỳ tại 30/09/2023	5.091

16. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	30/09/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Tiền gửi	745	-
Tiền gửi bằng VND	745	-
Tiền vay	364.892	433.439
Vay theo hồ sơ tín dụng	364.892	433.439
Tổng	365.637	433.439

17. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi các TCTD khác	79.329.698	47.265.806
Tiền gửi không kỳ hạn	18.932.319	19.317.006
- Bằng VND	18.932.319	19.317.006
Tiền gửi có kỳ hạn	60.397.379	27.948.800
- Bằng VND	60.152.000	27.948.800
- Bằng ngoại tệ	245.379	-
Vay các TCTD trong nước, các ngân hàng nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam	-	1.897.464
- Vay chiết khấu GTCG bằng VND	-	1.897.464
Vay các TCTD tại nước ngoài khác	1.214.750	1.177.150
- Bằng ngoại tệ	1.214.750	1.177.150
Vay tổ chức tài chính quốc tế – International Finance Corporation (“IFC”) – World Bank Group	-	672.657
- Bằng ngoại tệ	-	672.657
Vay các TCTD trong nước, các ngân hàng nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam cho mục đích tài trợ thương mại	11.225.271	13.318.071
- Bằng VND	6.224.424	11.026.478
- Bằng ngoại tệ	5.000.847	2.291.593
Vay các TCTD tại nước ngoài khác cho mục đích tài trợ thương mại	5.591.391	9.165.010
- Bằng ngoại tệ	5.591.391	9.165.010
Tổng	97.361.110	73.496.158

18. Tiền gửi của khách hàng

- *Thuyết minh theo kỳ hạn và loại tiền gửi*

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	30.983.387	32.525.186
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	26.698.126	28.473.340
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	4.285.261	4.051.846
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	160.168.397	159.778.007
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	157.663.512	157.552.075
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	2.504.885	2.225.932
Tiền gửi vốn chuyên dùng	28.513	42.889
Tiền gửi ký quỹ	2.573.127	2.613.839
Tổng	193.753.424	194.959.921

- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp

	30/09/2023		31/12/2022	
	<i>Triệu VND</i>	<i>%</i>	<i>Triệu VND</i> <i>Trình bày lại</i>	<i>%</i>
Công ty TNHH MTV do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	7.748.088	4,00	9.336.539	4,79
Công ty TNHH khác	23.665.669	12,21	29.650.186	15,21
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	987.696	0,51	918.491	0,47
Công ty cổ phần khác	58.877.588	30,39	60.659.924	31,11
Công ty hợp danh	11.733	0,01	654	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	39.970	0,02	82.864	0,04
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	3.267.582	1,68	2.614.901	1,34
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	78.266	0,04	93.671	0,05
Hộ kinh doanh, cá nhân	97.358.092	50,25	89.974.361	46,15
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	1.684.219	0,87	1.556.822	0,80
Khác	34.521	0,02	71.508	0,04
Tổng cộng	193.753.424	100,00	194.959.921	100,00

19. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	30/09/2023 <i>Triệu VND</i>	31/12/2022 <i>Triệu VND</i>
Vốn nhận của các tổ chức, cá nhân trong nước khác bằng VND	82.468	164.923
Tổng	82.468	164.923

20. Phát hành giấy tờ có giá

- Thuyết minh theo loại tiền

	30/09/2023 <i>Triệu VND</i>	31/12/2022 <i>Triệu VND</i>
Bằng VND	12.169.700	20.436.139
Chiết khấu	(723)	(6.185)
Tổng	12.168.977	20.429.954

- Thuyết minh mệnh giá theo kỳ hạn

	Trái phiếu ghi sổ <i>Triệu VND</i>	Chứng chỉ tiền gửi <i>Triệu VND</i>	Tổng <i>Triệu VND</i>
Giấy tờ có giá có kỳ hạn từ 367 ngày đến 1826 ngày			
- Bằng VND	10.849.000	400.000	11.249.000
Giấy tờ có giá có kỳ hạn trên 1826 ngày			
- Bằng VND	920.700	-	920.700
Tổng	11.769.700	400.000	12.169.700

21. Các khoản nợ khác

	30/09/2023 <i>Triệu VND</i>	31/12/2022 <i>Triệu VND</i>
Các khoản lãi, phí phải trả	6.362.983	4.125.419
Các khoản phải trả và công nợ khác	1.795.530	2.785.212
Các khoản phải trả khác	1.785.528	2.780.210
Quỹ khen thưởng phúc lợi	10.002	5.002
Tổng	8.158.513	6.910.631

22. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

Đơn vị tính: Triệu VND

	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận sau thuế/ Lỗ lũy kế	Cộng
Số dư đầu kỳ	15.817.555	2.560.965	1.533.454	579.801	-	11.747.206	32.238.981
Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn Vốn chủ sở hữu (*)	6.198.795	(2.560.965)	-	-	-	(3.637.830)	-
Trả cổ tức bằng tiền mặt từ nguồn lợi nhuận để lại (**)	-	-	-	-	-	(3.954.389)	(3.954.389)
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	3.969.188	3.969.188
Trích quỹ trong kỳ (*)	-	-	626.075	313.037	-	(939.112)	-
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi trong năm từ lợi nhuận để lại (*)	-	-	-	-	-	(5.000)	(5.000)
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	138.452	-	138.452
Điều chỉnh khác	-	-	-	-	-	(3.295)	(3.295)
Số dư cuối kỳ	22.016.350	-	2.159.529	892.838	138.452	7.176.768	32.383.937

(*) Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và trích quỹ trong năm được thực hiện theo Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ được thông qua tại Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông số 02/2023/NQ-TPB.ĐHĐCĐ ngày 26.04.2023.

(**) Trả cổ tức bằng tiền mặt từ nguồn lợi nhuận để lại được thực hiện theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông số 01/2023/NQ-TPB.ĐHĐCĐ ngày 06/02/2023; Nghị quyết hội đồng quản trị số 07/2023/NQ-TPB.HĐQT ngày 07/02/2023 và số 10/2023/NQ-TPB.HĐQT ngày 15/02/2023.

- Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

	30/09/2023	31/12/2022
	cổ phiếu	cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.201.635.009	1.581.755.495
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng		
- Cổ phiếu phổ thông	2.201.635.009	1.581.755.495
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu được mua lại		
- Cổ phiếu phổ thông	-	-
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
- Cổ phiếu phổ thông	2.201.635.009	1.581.755.495
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng)	10.000	10.000

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

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ lãi tiền gửi	131.592	87.411
Thu nhập từ lãi cho vay	16.395.848	11.818.361
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	3.305.579	3.068.564
Thu khác từ hoạt động tín dụng	499.299	446.602
<i>Trong đó: Phí liên quan đến tín dụng</i>	<i>490.131</i>	<i>421.657</i>
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	460.332	339.666
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	13.394	27.492
Tổng	20.806.044	15.788.096

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

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	9.989.708	4.763.822
Trả lãi tiền vay	1.226.073	756.074
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	564.118	1.054.144
Chi phí hoạt động tín dụng khác	597.543	607.137
Tổng	12.377.442	7.181.177

25. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023 Triệu VND	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022 Triệu VND
Thu phí dịch vụ	2.782.598	2.565.658
- Hoạt động thanh toán	1.504.524	1.282.804
- Hoạt động ngân quỹ	8.106	4.789
- Dịch vụ kinh doanh, dịch vụ bảo hiểm và tư vấn	290.558	661.284
- Thu phí dịch vụ khác	979.410	616.781
Chi phí dịch vụ liên quan	(617.378)	(689.852)
- Hoạt động thanh toán	(368.875)	(294.769)
- Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(101.994)	(139.971)
- Hoạt động ngân quỹ	(11.755)	(11.613)
- Dịch vụ tư vấn, ủy thác và đại lý	(2.005)	(2.340)
- Chi phí dịch vụ khác	(132.749)	(241.159)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	2.165.220	1.875.806

26. Lãi/lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023 Triệu VND	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.397.009	1.006.841
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và vàng	359.512	539.979
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.037.497	466.862
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(960.343)	(677.107)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay và vàng	(221.481)	(173.084)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(738.862)	(504.023)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	436.666	329.734

27. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023 Triệu VND	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	891.545	461.136
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(32.022)	(116.829)
Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(36.010)	203.823
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	823.513	548.130

28. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023 Triệu VND	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác	541.626	1.000.388
- Thu từ các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	138.108	503.147
- Thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	332	20
- Thu từ hoạt động kinh doanh khác	403.186	497.221
Chi phí liên quan đến hoạt động khác	(605.193)	(407.160)
- Chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	(41)
- Chi phí liên quan đến hoạt động kinh doanh khác	(605.193)	(407.119)
Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	(63.567)	593.228

29. Chi phí hoạt động

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023 Triệu VND	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	953	861
Chi phí cho nhân viên	2.808.227	2.441.030
- Chi lương và phụ cấp	2.585.518	2.227.145
- Các khoản chi đóng góp theo lương	135.327	109.270
- Chi trợ cấp, y tế cho CBNV	14.778	13.620
- Chi khác cho nhân viên	72.604	90.995
Chi về tài sản	832.007	712.932
Trong đó: - Khấu hao tài sản cố định	261.808	228.667
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	1.111.679	1.069.548
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	102.403	74.821
Tổng	4.855.269	4.299.192

30. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023 Triệu VND	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022 Triệu VND
Trích lập dự phòng cho vay khách hàng	1.976.334	1.733.935
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng cho hoạt động mua nợ	(264)	(4.855)
Tổng	1.976.070	1.729.080

31. Tiền và tương đương tiền

	30/09/2023 Triệu VND	30/09/2022 Triệu VND
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	2.102.795	2.392.363
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	10.397.108	9.188.049
Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác (gồm không kỳ hạn)	18.699.839	19.574.834
Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác (có kỳ hạn không quá 92 ngày)	22.533.080	11.850.000
Tổng	53.732.822	43.005.246

32. Các cam kết đưa ra

32.1 Lãi/phí cho vay và phí phải thu chưa thu được

	30/09/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Lãi cho vay chưa thu được	1.478.127	570.973
Tổng	1.478.127	570.973

32.2 Nợ khó đòi đã xử lý

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ gốc của khoản nợ/phải thu đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	8.108.323	6.911.506
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	6.594.468	5.142.888
Tổng	14.702.791	12.054.394

32.3 Tài sản và chứng từ khác

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	462.108	573.020
Tài sản khác giữ hộ	120.544	163.513
Tài sản thuê ngoài	5.933.509	5.698.698
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	54.364.040	48.760.473
Tổng	60.880.201	55.195.704

33. Chính sách quản lý rủi ro

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tổ chức tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức rủi ro nhằm hạn chế sự tập trung quá mức, đồng thời ngân hàng tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu báo cáo tình hình tài chính của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi cho mục đích quản lý rủi ro.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả các văn bản quy định, trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép

Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

33.1 Rủi ro tiền tệ

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

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Trong khi đó cơ cấu tài sản-nguồn vốn của Ngân hàng bao gồm một phần bằng ngoại tệ (bao gồm USD, EUR...), do đó có thể phát sinh rủi ro tiền tệ.

Rủi ro tiền tệ đối với Ngân hàng bao gồm:

- Rủi ro tiền tệ trong hoạt động kinh doanh ngoại tệ
- Rủi ro tiền tệ trong hoạt động huy động vốn và cho vay
- Rủi ro tiền tệ trong hoạt động đầu tư

Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

H
M
B

Đơn vị tính: Triệu VND

Chỉ tiêu	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Ngoại tệ khác quy đổi	Tổng
TÀI SẢN					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	109.925	30.443	920.251	34.912	1.095.531
Tiền gửi tại NHNN	1.447.610	867	-	-	1.448.477
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1.064.178	120.234	-	388.092	1.572.504
Cho vay khách hàng và mua nợ (*)	8.289.151	-	-	-	8.289.151
Các tài sản có khác (*)	8.309.240	4.349	16.728	26.276	8.356.593
TỔNG TÀI SẢN	19.220.104	155.893	936.979	449.280	20.762.256
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU					
Tiền gửi và vay của NHNN và TCTD khác	12.025.822	4.438	-	22.107	12.052.367
Tiền gửi của khách hàng	7.056.918	89.494	-	169.563	7.315.975
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	108.133	36.267	-	(904.031)	(759.631)
Các khoản nợ khác	503.974	4.129	-	1.048	509.151
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	19.694.847	134.328	-	(711.313)	19.117.862
TRẠNG THÁI TIỀN TỆ NỘI BẢNG	(474.743)	21.565	936.979	1.160.593	1.644.394
TRẠNG THÁI TIỀN TỆ NGOẠI BẢNG	(1.323.136)	(12.953)	(255.170)	9.484	(1.581.775)
TRẠNG THÁI TIỀN TỆ NỘI, NGOẠI BẢNG	(1.797.879)	8.612	681.809	1.170.077	62.619

(*)Không bao gồm dự phòng rủi ro

33.2 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro khả năng thu nhập hoặc giá trị tài sản của Ngân hàng bị ảnh hưởng khi lãi suất trên thị trường biến động.

Rủi ro lãi suất của Ngân hàng có thể xuất phát từ hoạt động đầu tư và hoạt động huy động vốn và cho vay.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn. Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn xác định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

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

Chính sách lãi suất của Ngân hàng

Ban Điều hành định kỳ rà soát rủi ro tiềm tàng của Ngân hàng trong bối cảnh kinh tế và điều kiện kinh doanh hiện hành, tập trung vào rủi ro lãi suất và rủi ro thị trường. Ban Điều hành căn cứ cấu tài sản - nguồn vốn với những bất cân đối trong nguồn vốn tài trợ và rủi ro biến động lãi suất thị trường và đảm bảo tuân thủ các chỉ tiêu, hạn mức và quy định đặt ra.

Độ nhạy đối với lãi suất

Do Thông tư 210 không hướng dẫn cụ thể về cách thức thực hiện phân tích độ nhạy lãi suất nên Ngân hàng chưa thực hiện việc trình bày các thông tin này.

Đơn vị tính: Triệu VND

Chỉ tiêu	Lãi suất được định giá lại trong vòng								Tổng
	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1- 5 năm	Trên 5 năm	
TÀI SẢN									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.102.795	-	-	-	-	-	-	2.102.795
Tiền gửi tại NHNN	-	-	10.397.108	-	-	-	-	-	10.397.108
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	42.465.585	2.505.319	6.667.662	7.287.830	-	-	58.926.396
Cho vay khách hàng và mua nợ (*)	1.085.099	-	56.680.704	86.359.555	17.071.625	11.999.925	6.249.226	646.915	180.093.049
Chứng khoán đầu tư (*)	44.700	180.200	2.104.999	5.687.513	8.852.769	7.616.194	14.275.926	29.329.399	68.091.700
Tài sản cố định	-	1.102.629	-	-	-	-	-	-	1.102.629
Các tài sản có khác (*)	307.311	26.126.894	-	-	-	-	-	-	26.434.205
TỔNG TÀI SẢN	1.437.110	29.512.518	111.648.396	94.552.387	32.592.056	26.903.949	20.525.152	29.976.314	347.147.882
NỢ PHẢI TRẢ									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam	-	-	745	63.008	2.618	299.266	-	-	365.637
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	76.766.539	10.497.073	5.958.807	4.138.691	-	-	97.361.110
Tiền gửi của khách hàng	-	-	63.035.500	53.169.967	50.521.969	25.240.887	1.785.101	-	193.753.424
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(12.383)	184.331	71.165	73.264	(116.315)	(71.576)	128.486
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	400.000	-	3.049.796	8.705.581	13.600	12.168.977
Nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	82.468	-	82.468
Các khoản nợ khác	-	8.158.513	-	-	-	-	-	-	8.158.513
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	-	8.158.513	139.790.401	64.314.379	56.554.559	32.801.904	10.456.835	(57.976)	312.018.615
MỨC CHÊNH NHẠY CẢM VỚI LÃI SUẤT NỘI BẰNG	1.437.110	21.354.005	(28.142.005)	30.238.008	(23.962.503)	(5.897.955)	10.068.317	30.034.290	35.129.267

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

33.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ thanh toán cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn hoặc Ngân hàng phải chấp nhận huy động vốn với chi phí gia tăng để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ.

Ngân hàng đã ban hành Quy định và quy trình về quản lý rủi ro thanh khoản trong đó thiết lập quy định về việc quản lý khe hở thanh khoản theo các thang kỳ hạn, các chỉ số đo lường rủi ro thanh khoản, các kịch bản căng thẳng thanh khoản, xây dựng kế hoạch dự phòng thanh khoản để chủ động các biện pháp xử lý trong tình huống thị trường có biến động. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng chủ trương đa dạng hóa nguồn vốn huy động cũng như xây dựng hệ thống báo cáo cân đối vốn để tính toán trạng thái thanh khoản hàng ngày của Ngân hàng, đồng thời thường xuyên có báo cáo phân tích, dự báo về tình hình thanh khoản trong tương lai, thiết lập khẩu vị và hạn mức rủi ro thanh khoản.

Định kỳ hàng tháng, tại cuộc họp Hội đồng ALCO, tình hình cân đối vốn và thanh khoản của Ngân hàng là một trong những nội dung trọng tâm được thảo luận. Đồng thời, tại cuộc họp Hội đồng QLRR hàng tuần, tình hình tuân thủ các chỉ số hạn mức rủi ro thanh khoản được rà soát và báo cáo. Trên cơ sở phân tích, đánh giá, Hội đồng ALCO/Hội đồng QLRR đưa ra khuyến nghị tới Ban lãnh đạo để có chỉ đạo trong thời gian tới đảm bảo duy trì tối ưu khả năng cân đối thanh khoản an toàn và hiệu quả của Ngân hàng.

Ngoài ra, Ngân hàng còn duy trì danh mục Tài sản dự trữ thứ cấp là trái phiếu Chính phủ, có thể bán hoặc repo với Ngân hàng Nhà nước, đây là nguồn vốn thứ cấp để phòng trường hợp căng thẳng thanh khoản (nếu phát sinh), đồng thời là những khoản đầu tư sinh lời, góp phần tài trợ vốn cho các dự án trọng điểm quốc gia. Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

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

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý và Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước: được phân loại vào thời gian đáo hạn đến 1 tháng;
- Các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay khách hàng, các khoản chứng khoán đầu tư, các khoản vay từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác, các khoản phát hành giấy tờ có giá, các nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư mà TCTD chịu rủi ro: Thời gian đến hạn được xác định dựa vào ngày đến hạn theo hợp đồng quy định;
- Thời gian đến hạn của chứng khoán kinh doanh được tính trên cơ sở thời gian khả thi để chuyển đổi trái phiếu thành tiền mặt do danh mục này bao gồm các trái phiếu có tính thanh khoản cao;
- Thời gian đến hạn của tiền gửi khách hàng được xác định dựa trên thời hạn đến hạn thực tế của khách hàng và các dự báo về chính sách lãi suất và các yếu tố kinh tế vĩ mô.

Đơn vị tính: Triệu VND

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng	
	Quá hạn trên 3 tháng	Quá hạn dưới 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		Trên 5 năm
TÀI SẢN								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2.102.795	-	-	-	-	2.102.795
Tiền gửi tại NHNN	-	-	10.397.108	-	-	-	-	10.397.108
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	42.465.585	2.505.319	13.955.492	-	-	58.926.396
Cho vay khách hàng và mua nợ (*)	506.828	578.271	14.443.256	17.635.463	46.070.525	56.189.546	44.669.160	180.093.049
Chứng khoán đầu tư (*)	-	44.700	680.200	4.854.546	13.901.861	14.931.495	33.678.898	68.091.700
Tài sản cố định và BĐSĐT	-	-	163	2.269	17.169	538.826	544.202	1.102.629
Các tài sản có khác (*)	307.311	-	2.333.513	6.910.684	10.500.370	2.025.726	4.356.601	26.434.205
TỔNG TÀI SẢN	814.139	622.971	72.422.620	31.908.281	84.445.417	73.685.593	83.248.861	347.147.882
NỢ PHẢI TRẢ								
Tiền gửi và vay các TCTD khác và NHNN	-	-	76.767.284	10.560.081	9.184.632	1.214.750	-	97.726.747
Tiền gửi của khách hàng	-	-	52.350.111	33.954.715	61.589.589	45.859.009	-	193.753.424
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(12.383)	184.331	144.429	(116.315)	(71.576)	128.486
Nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	33	7.412	9.251	65.772	-	82.468
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	400.000	3.049.796	8.705.581	13.600	12.168.977
Các khoản nợ khác	-	-	922.645	2.202.581	3.104.103	1.928.242	942	8.158.513
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	-	-	130.027.690	47.309.120	77.081.800	57.657.039	(57.034)	312.018.615
MỨC CHÊNH THANH KHOẢN RÒNG	814.139	622.971	(57.605.070)	(15.400.839)	7.363.617	16.028.554	83.305.895	35.129.267

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

34. Tỷ giá một số ngoại tệ vào thời điểm cuối kỳ

Loại tiền	30/09/2023	31/12/2022
	VND	VND
AUD	15.791	15.950
CAD	18.073	17.399
CHF	26.912	25.813
CNY	3.375	3.432
EUR	25.905	25.219
GBP	29.726	28.388
HKD	3.137	3.057
JPY	164	179
SGD	17.845	17.532
USD	24.295	23.543
XAU	6.800.000	6.590.000

Phê duyệt báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính được Ban Điều hành phê duyệt vào ngày 19 tháng 10 năm 2023.

LẬP BIỂU



NGÔ THỊ ÁNH TUYẾT
TP. Phòng Báo cáo tài chính

KIỂM SOÁT



LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng

PHÊ DUYỆT



NGUYỄN LÂM HOÀNG
Giám đốc Khối Tài chính