

TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: Triệu đồng


Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1,473,152	1,822,415
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	29,217,328	13,917,545
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	73,871,946	74,177,483
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		61,951,004	63,813,306
2 Cho vay các TCTD khác	132		12,040,104	10,463,971
3 Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	139		(119,162)	(99,794)
IV Chứng khoán kinh doanh	140	23	-	-
1 Chứng khoán kinh doanh	141		-	-
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		-	-
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150	18	-	269,772
VI Cho vay khách hàng	160		398,933,455	358,696,908
1 Cho vay khách hàng	161	19	406,354,328	365,046,921
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(7,420,873)	(6,350,013)
VII Chứng khoán đầu tư	170		35,354,340	32,954,676
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171	21	15,036,485	12,988,616
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172	22	20,396,042	20,063,662
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(78,187)	(97,602)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	210	24	3,545,658	4,045,723
1 Đầu tư vào công ty con	211		2,999,024	3,999,024
2 Vốn góp liên doanh	212		-	-
3 Đầu tư vào công ty liên kết	213		500,000	-
4 Đầu tư dài hạn khác	214		158,272	158,272
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(111,638)	(111,638)
IX Tài sản cố định	220		5,188,270	4,904,511
1 Tài sản cố định hữu hình	221	25	713,190	463,640
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		1,466,680	1,170,226
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(753,490)	(706,586)
2 Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
a Nguyên giá TSCĐ	225		-	-
b Hao mòn TSCĐ	226		-	-
3 Tài sản cố định vô hình	227	26	4,475,080	4,440,879
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		4,792,651	4,743,056
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(317,571)	(302,177)
X Bất động sản đầu tư	240		-	-
a Nguyên giá BĐSĐT	241		-	-
b Hao mòn BĐSĐT	242		-	-
X Tài sản Có khác	250	27	43,385,319	52,987,824
1 Các khoản phải thu	251		22,801,343	36,930,881
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		17,237,077	15,231,627
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		3,458,543	944,715
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259		(111,644)	(119,399)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300		590,969,468	543,776,865

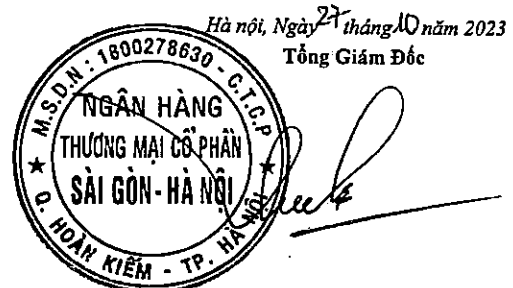


Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	310		1,353,887	9,715,193
1 Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN	311		1,353,887	9,715,193
2 Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước	312		-	-
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320	28	56,612,557	76,827,185
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		49,711,286	71,414,288
2 Vay các TCTD khác	322		6,901,271	5,412,897
III Tiền gửi của khách hàng	330	29	424,443,049	358,448,316
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340		94,310	-
V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	350	30	1,645,732	1,615,605
VI Phát hành giấy tờ có giá	360	31	35,923,070	34,675,908
VII Các khoản Nợ khác	370	32	21,582,460	19,817,187
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		14,685,868	8,907,088
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373		6,896,592	10,910,099
4 Dự phòng rủi ro khác	379		-	-
Tổng Nợ phải trả	400		541,655,065	501,099,394
VIII Vốn và các quỹ	500	33	49,314,403	42,677,471
1 Vốn của TCTD	410		37,638,324	32,118,175
a Vốn điều lệ	411		36,193,981	30,673,832
b Vốn đầu tư XDCB	412		-	-
c Thặng dư vốn cổ phần	413		1,449,603	1,449,603
d Cổ phiếu quỹ	414		(5,260)	(5,260)
e Cổ phiếu ưu đãi	415		-	-
g Vốn khác	416		-	-
2 Quỹ của TCTD	420		3,982,317	3,982,317
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		(3,188)	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		7,696,950	6,576,799
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		-	863,000
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		590,969,468	543,776,865
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		78,110,147	110,156,644
1 Bảo lãnh vay vốn	911		18,490	23,830
2 Cam kết giao dịch hối đoái	912		8,596,789	38,872,143
- Cam kết mua ngoại tệ			4,153	6,329,652
- Cam kết bán ngoại tệ			-	3,074,583
- Cam kết giao dịch hoán đổi			8,592,636	29,472,906
- Cam kết giao dịch tương lai			-	-
3 Cam kết cho vay không hủy ngang	913		-	-
4 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	914		5,923,007	19,086,422
5 Bảo lãnh khác	915		18,799,585	15,764,545

Lập biểu

Trần Thanh Thủy

Kế Toán Trưởng

Ngô Thị Vân





Solid partners, flexible solutions

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI

77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội

Tel: 04.39423388

Fax: 04.39410942

Báo cáo tài chính riêng lẻ

Quý III năm 2023

Mẫu số: Q-02a

TD - BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH - QUÝ

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
			Năm 2023	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2022
1 Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	34	13,388,845	9,755,128	41,108,045	27,751,609
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	35	(9,147,312)	(5,497,192)	(27,783,169)	(16,041,600)
I Thu nhập lãi thuần	03		4,241,533	4,257,936	13,324,876	11,710,009
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		98,088	260,476	508,636	675,175
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(59,164)	(53,207)	(184,365)	(159,133)
II Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06	36	38,924	207,269	324,271	516,042
III Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		111,663	27,307	245,176	111,207
IV Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		-	-	-	-
V Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		11,543	92,276	39,889	111,534
5 Thu nhập từ hoạt động khác	10		40,717	127,986	175,626	617,852
6 Chi phí hoạt động khác	11		(26,045)	(16,607)	(35,706)	(73,532)
VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		14,672	111,379	139,920	544,320
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		-	8,022	625,615	25,335
VIII Chi phí hoạt động	14	37	(1,517,433)	(1,047,823)	(3,545,797)	(2,703,243)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		2,900,902	3,656,366	11,153,950	10,315,204
X Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng	16		(625,701)	(505,536)	(2,812,885)	(1,474,483)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	17		2,275,201	3,150,830	8,341,065	8,840,721
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		(453,413)	(644,489)	(1,661,441)	(1,764,437)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-	-	-



Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Luỹ kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
			Năm 2023	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2022
XII Chi phí thuế TNDN tạm tính	20		(453,413)	(644,489)	(1,661,441)	(1,764,437)
XIII Lợi nhuận sau thuế	21		1,821,788	2,506,341	6,679,624	7,076,284
XIV Lợi ích của cổ đông thiểu số	22					
XV Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23					

Lập biểu



Trần Thanh Thủy

Kế toán Trưởng



Ngô Thị Vân

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2023
 Tổng Giám đốc



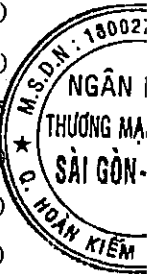

Ngô Lưu Hà



TD - BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ - PPTT - QUÝ

ĐVT: Triệu đồng

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Lưu chuyển từ đầu năm đến cuối Quý III	
		Năm 2023	Năm 2022
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01	39,043,714	21,190,228
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02	(22,004,390)	(15,167,435)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03	383,153	382,312
4 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04	265,650	314,002
5 Thu nhập khác	05	7,333	24,740
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06	132,163	519,580
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07	(3,475,112)	(2,671,128)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08	(2,004,860)	(416,770)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>	09	12,347,651	4,175,529
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
9 (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10	(1,576,133)	(1,048,758)
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	(2,380,249)	(14,626,274)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12	269,772	253,465
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13	(41,307,407)	(9,580,386)
13 (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14	(1,730,980)	(8,004)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15	11,436,774	(11,652,215)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	(8,361,307)	(76,624)
16 Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17	(20,214,628)	5,119,729
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18	65,994,733	12,885,716
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19	1,247,162	(6,277,085)
19 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20	30,127	(3,264,943)
20 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	94,310	248,642
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22	(9,229,530)	2,950,314
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23		
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</i>	24	6,620,295	(20,900,894)
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1 Mua sắm tài sản cố định	25	(178,245)	(25,763)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	424	15,174
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27	-	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	28	-	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29	-	-
6 Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	30	-	-
7 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31	-	(39,092)
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32	1,086,923	6,119



Chỉ tiêu	Mã chi tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
		Năm 2023	Năm 2022

9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33	38,693	25,335
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34	947,795	(18,227)
III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
1	Tăng vốn điều lệ	35	5,520,149	-
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	36	-	-
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	37	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	38	(21)	(111)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	39	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	0
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41	5,520,128	(111)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	13,088,218	(20,919,232)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	79,553,266	78,382,264
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44	-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	92,641,484	57,463,032

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2023

Lập biểu


Trần Thanh Thủy

Kế toán trưởng


Ngô Thị Vân

Tổng Giám đốc




Ngô Chu Hà



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ

*Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2023
đến ngày 30 tháng 09 năm 2023*

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ QUÝ III NĂM 2023

1. Thông tin về ngân hàng

Giấy phép hoạt động

0041-NH/GP ngày 13 tháng 11 năm 1993
115/GP-NHNN được cấp đổi ngày 30 tháng 11 năm 2018
Giấy phép hoạt động được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có giá trị trong 40 năm kể từ ngày cấp, Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 115/GP-NHNN đã được điều chỉnh theo Quyết định số 1321/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 8 năm 2021 và Quyết định số 1669/QĐ-NHNN ngày 07 tháng 09 năm 2023. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 13 tháng 11 năm 1993

Hội đồng Quản trị

Ông Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch
Ông Võ Đức Tiến	Phó chủ tịch (miễn nhiệm từ 11/04/2023)
Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên (miễn nhiệm từ 11/04/2023)
Ông Đỗ Đức Hải	Phó chủ tịch (bổ nhiệm 11/04/2023)
Ông Đỗ Quang Vinh	Phó chủ tịch (bổ nhiệm 11/04/2023)
Ông Thái Quốc Minh	Thành viên
Bà Ngô Thu Hà	Thành viên (bổ nhiệm từ 11/04/2023)
Ông Phạm Việt Dân	Thành viên (bổ nhiệm từ 11/04/2023)
Ông Đỗ Văn Sinh	Thành viên độc lập
Ông Haroon Anwar Sheikh	Thành viên độc lập (bổ nhiệm từ 11/04/2023)

Ban kiểm soát

Ông Phạm Hòa Bình	Trưởng BKS
Bà Lê Thanh Cẩm	Thành viên
Ông Vũ Xuân Thùy Sơn	Thành viên

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Bà Ngô Thu Hà	Tổng Giám đốc
Ông Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng Giám đốc
Bà Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng Giám đốc
Bà Hoàng Thị Mai Thảo	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Đức Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Quang Vinh	Phó Tổng Giám đốc

Ông Lưu Danh Đức	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Xuân Huy	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm từ 01/03/2023)
Bà Ngô Thị Vân	Kế toán trưởng

Trụ sở chính Số 77, phố, Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

2. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (dưới đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam với thời gian hoạt động là 40 năm theo 0041-NH/GP ngày 13 tháng 11 năm 1993 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30/09/2023 là 36,193,981 triệu đồng (Ba mươi sáu nghìn một trăm chín mươi ba tỷ chín trăm tám mươi một triệu đồng).

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 77, phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30/09/2023 Ngân hàng có nhân viên 5,569 nhân viên (31/12/2022: 5,311)

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Ngân hàng trình bày các báo cáo tài chính theo Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật sửa đổi và bổ sung một số điều trong Luật các Tổ chức Tín dụng, các chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Kỳ báo cáo và đơn vị tiền tệ

Kỳ báo cáo của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/01/2023 và kết thúc vào ngày 30/09/2023. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND). Tuy nhiên, theo quy định tại Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của Ngân hàng Nhà nước, các số liệu trên Báo cáo tài chính được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam.

4. Nguyên tắc ghi nhận các nghiệp vụ bằng ngoại tệ và quy đổi

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 năm, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được hạch toán bằng VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh thông qua giao dịch mua bán ngoại tệ. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài khoản kinh doanh ngoại tệ được hạch toán vào báo cáo Kết quả Hoạt động Kinh doanh và lợi nhuận để lại. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do quy đổi các tài sản và công nợ khác bằng ngoại tệ sang VND được xử lý vào doanh số của các khoản mục tương ứng trên bảng cân đối kế toán vào ngày lập báo cáo tài chính.

5. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và Ban Tổng Giám đốc có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc cộng lãi dự thu trừ lãi chờ phân bổ. Giá trị phụ trội hoặc chiết khấu (nếu có) cũng được phản ánh vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư. Lãi được dự thu hoặc phân bổ theo phương pháp đường thẳng. Chứng khoán được giữ đến khi đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị thị trường nhỏ hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

6. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là các chứng khoán được giữ trong thời gian không ấn định trước, có thể được bán để đáp ứng nhu cầu thanh khoản hoặc để ứng phó với trường hợp thay đổi lãi suất, tỉ giá, hoặc giá trị chứng khoán. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc cộng lãi dự thu trừ lãi chờ phân bổ. Giá trị phụ trội hoặc chiết khấu (nếu có) cũng được phản ánh vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư. Lãi được dự thu hoặc phân bổ theo phương pháp đường thẳng. Các chứng khoán này được đánh giá định kỳ theo giá trị thị trường và dự phòng giảm giá trị sẽ được lập khi giá trị thị trường nhỏ hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

7. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán ban đầu được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn hoặc nếu Ban Tổng Giám đốc quyết định như vậy. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc vào ngày giao dịch. Trong các kỳ tiếp theo, các chứng khoán tiếp tục được ghi nhận theo giá gốc. Tuy nhiên, giá trị thị trường của các chứng khoán vẫn được Ngân hàng theo dõi để đánh giá về khả năng giảm giá khi giá trị thị trường thấp hơn giá gốc. Ngoại trừ trường hợp không thể xác định giá trị thị trường một cách chắc chắn thì giá trị của chúng được tính dựa trên nguyên giá sau khi trừ đi tổn thất ước tính (nếu có). Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuận.

8. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm cuối kỳ kế toán.

9. Dự phòng rủi ro tín dụng

9.1 Phân loại nợ

Các khoản nợ theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong

hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11") phát sinh từ các hoạt động sau:

- a) Cho vay;
- b) Cho thuê tài chính;
- c) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyên nhượng và giấy tờ có giá khác;
- d) Bao thanh toán;
- đ) Cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- e) Trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- g) 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 (sau đây gọi tắt là 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;
- h) Ủy thác cấp tín dụng;
- i) Gửi tiền (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước) 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 tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- k) Mua, bán nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động mua, bán nợ;
- l) 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;
- m) Mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện hàng tháng theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng và định tính được quy định tại Điều 10 và Điều 11 của Thông tư số 11/2021/TT-NHNN quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11").

Ngân hàng thực hiện phân loại nợ cho từng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng đó. Đối với tháng 12, việc phân loại nợ cũng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 12.

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

<i>Nhóm</i>		<i>Tình trạng quá hạn</i>
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	<p>Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc</p> <p>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.</p>
2	Nợ cần chú ý	<p>Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc</p> <p>Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.</p>
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	<p>Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc</p> <p>Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc</p> <p>Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc 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:</p> <p>Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</p> <p>Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</p> <p>Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</p> <p>Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra; hoặc 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.</p>

<i>Nhóm</i>		<i>Tình trạng quá hạn</i>
4	Nợ nghi ngờ	<p>Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc</p> <p>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>Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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.</p>
5	Nợ có khả năng mất vốn	<p>Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>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>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>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>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</p> <p>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>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</p> <p>Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN 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>

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

Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn: 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: quá hạn từ 90 ngày trở lên.

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3, 4, 5.

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 buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

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 tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng 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, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư số 03/2021/TT-NHNN (“Thông tư 03”) do NHNNVN ban hành ngày 2 tháng 4 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN (“Thông tư 14”) do NHNNVN ban hành ngày 7 tháng 9 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01. Theo đó, đối với các 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 khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021; hoặc

Đã 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, hoặc phát sinh trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 và quá hạn trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 29 tháng 3 năm 2020, hoặc phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 và quá hạn trước ngày 17 tháng 5 năm 2021; hoặc

Đã 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, hoặc phát sinh trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 và quá hạn trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 29 tháng 3 năm 2020, hoặc phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và quá hạn trước ngày 17 tháng 5 năm 2021, hoặc phát sinh từ ngày 10 tháng 6 năm 2020 đến trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 và quá hạn từ ngày 17 tháng 7 năm 2021 đến trước ngày 7 tháng 9 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 gian trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và phân loại nợ.

9.2 Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng chung và dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể theo quy định của Thông tư 11 được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng tương ứng đối với khoản nợ vay gốc tại ngày làm việc cuối cùng sau khi đã trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được chiết khấu.

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

Nhóm	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 khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của Thông tư 11, cụ thể như sau:

Tài sản đảm bảo có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người có liên quan của Ngân hàng, các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng và tài sản đảm bảo có giá trị từ 200 tỷ VND phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá.

Đối với các trường hợp khác các trường hợp nêu trên, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Ngân hàng.

Ngoài ra, Ngân hàng cần xác định và ghi nhận số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi nếu không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Thông tư 03.

Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 11, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn. Dự phòng rủi ro tín dụng chung tại ngày 31 tháng 12 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 12.

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu.

10. Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	25 năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 05 năm
- Phương tiện vận tải	06 - 10 năm
- Thiết bị văn phòng	03 - 07 năm
- Tài sản cố định hữu hình khác	04 - 07 năm
- Phần mềm máy tính	03 - 08 năm
- Tài sản cố định vô hình khác	02 - 20 năm

Quyền sử dụng đất được khấu hao theo phương pháp đường thẳng phù hợp với Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.

11. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, đá quý, tiền gửi thanh toán tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

12. Các công cụ tài chính phái sinh

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trên bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

13. Ghi nhận thu nhập/ chi phí lãi

Ngân hàng ghi nhận thu nhập từ lãi và chi phí lãi trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu, dự chi.

14. Ghi nhận thu nhập từ phí và hoa hồng dịch vụ

Ngân hàng thu phí từ các dịch vụ cung cấp cho khách hàng. Thu nhập từ phí có thể chia thành các nhóm sau:

- **Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ trong một thời gian nhất định:** Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ trong một thời gian nhất định được dự thu trong suốt thời gian đó. Phí này bao gồm phí quản lý, phí nhận ủy thác, hoa hồng và các phí liên quan đến cấp tín dụng, quản lý tài sản, phí quản lý danh mục và các chi phí quản lý cũng như phí tư vấn khác.
- **Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ giao dịch:** Phí phát sinh từ việc đàm phán và tham gia đàm phán các giao dịch cho một bên thứ ba, ví dụ như dàn xếp việc mua cổ phần hoặc các loại chứng khoán khác hoặc mua lại doanh nghiệp, được ghi nhận khi hoàn tất giao dịch liên quan. Phí hoặc một phần của khoản phí này có liên quan đến việc thực hiện một công việc nhất định sẽ được ghi nhận khi hoàn tất điều kiện tương ứng.

15. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	1,097,213	1,379,855
Tiền mặt bằng ngoại tệ	375,939	442,560
	1,473,152	1,822,415

16. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	29,217,328	13,917,545
	29,217,328	13,917,545

17. Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	27,465,110	33,717,800
- Bảng VND	24,381,921	31,980,376
- Bảng ngoại tệ, vàng	3,083,189	1,737,424
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	34,485,894	30,095,506
- Bảng VND	25,340,000	22,553,500
- Bảng ngoại tệ, vàng	9,145,894	7,542,006
Cho vay	12,040,104	10,463,971
- Bảng VND	12,040,104	10,463,971
Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(119,162)	(99,794)
	73,871,946	74,177,483

18. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán</i> <i>(theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i> <i>(triệu đồng)</i>	
	<i>Tài sản</i>	<i>Công nợ</i>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2023		
Công cụ TC phái sinh tiền tệ		94,310
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ		18,448
Giao dịch hoán đổi kỳ hạn		75,862
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022		
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	269,772	
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	91,198	
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	178,574	

19. Cho vay khách hàng**19.1. Phân tích chất lượng nợ cho vay**

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	385,766,493	349,710,666
Nợ cần chú ý	7,378,671	5,857,730
Nợ dưới tiêu chuẩn	1,688,277	1,151,764
Nợ nghi ngờ	4,039,536	1,258,846
Nợ có khả năng mất vốn	7,481,351	7,067,915
	<u>406,354,328</u>	<u>365,046,921</u>

19.2. Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ ngắn hạn	173,974,761	172,853,049
Nợ trung hạn	101,081,670	76,809,221
Nợ dài hạn	131,297,897	115,384,651
	<u>406,354,328</u>	<u>365,046,921</u>

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế				
Công ty nhà nước	2,162,228	0.53%	2,270,232	0.62%
Công ty TNHH	125,778,797	30.95%	106,179,850	29.09%
Công ty cổ phần có hơn 50% vốn Nhà nước (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)	9,285,314	2.29%	10,452,617	2.86%
Công ty cổ phần	192,367,413	47.34%	168,419,246	46.13%
Công ty hợp danh	26,758	0.01%	26,855	0.01%
Doanh nghiệp tư nhân	3,766,418	0.93%	4,263,578	1.17%
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	4,014	0.00%	21,536	0.01%
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	12,712	0.00%	12,070	0.00%
Cho vay cá nhân				
Hộ kinh doanh, cá nhân	72,950,674	17.95%	73,375,937	20.10%
Cho vay khác				
Thành phần kinh tế khác	0	0.00%	25,000	0.01%
	406,354,328	100%	365,046,921	100%

19.4. Phân tích dư nợ cho vay theo ngành kinh tế

	30/09/2023		31/12/2022	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp và lâm nghiệp và thủy sản	23,080,613	5.68%	33,793,958	9.26%
Khai khoáng	1,440,474	0.35%	1,460,345	0.40%
Công nghiệp chế biến, chế tạo	36,076,736	8.88%	41,550,843	11.38%
Sản, xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	21,308,194	5.24%	13,948,352	3.82%
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	327,994	0.08%	268,888	0.07%
Xây dựng	55,024,947	13.54%	60,441,885	16.56%
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	121,731,414	29.99%	110,673,260	30.33%
Vận tải kho bãi	13,740,903	3.38%	12,943,346	3.55%
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	3,734,364	0.92%	1,676,997	0.46%
Thông tin và truyền thông	127,572	0.03%	160,882	0.04%
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	505,789	0.12%	637,915	0.17%
Hoạt động kinh doanh bất động sản	66,580,987	16.38%	30,419,399	8.33%
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	253,133	0.06%	265,552	0.07%
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	5,700,404	1.40%	289,475	0.08%
Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	13,350	0.00%	17,467	0.00%
Giáo dục và đào tạo	86,225	0.02%	98,908	0.03%
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	43,005	0.01%	70,518	0.02%
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	78,539	0.02%	51,793	0.01%
Hoạt động dịch vụ khác	48,937,239	12.04%	49,557,334	13.58%
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	7,562,446	1.86%	6,719,804	1.84%
Tổng dư nợ	406,354,328	100.0%	365,046,921	100%

20. Dự phòng rủi ro tín dụng

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<u>Kỳ này (30/09/2023)</u>		
Số dư đầu kỳ	2,671,071	3,678,942
Dự phòng rủi ro trích lập và sử dụng trong kỳ	268,168	802,692
Số dư cuối kỳ	2,939,239	4,481,634
<u>Kỳ trước (31/12/2022)</u>		
Số dư đầu kỳ	2,568,447	1,794,958
Dự phòng rủi ro trích lập và sử dụng trong kỳ	102,624	1,883,984
Số dư cuối kỳ	2,671,071	3,678,942

21. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<u>Chứng khoán Nợ</u>		
Chứng khoán Chính phủ	5,466,996	-
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	300,000	300,000
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	9,240,036	12,659,163
<u>Chứng khoán Vốn</u>		
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	796	796
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	28,657	28,657
<i>Giá trị chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>	15,036,485	12,988,616
<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán</i>	(74,238)	(93,653)
	14,962,247	12,894,963

22. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Chứng khoán Chính phủ	19,369,506	18,687,126
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	500,000	850,000
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước PH	526,536	526,536
<i>Giá trị chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>	20,396,042	20,063,662
<i>Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>	(3,949)	(3,949)
	20,392,093	20,059,713

24. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Đầu tư vào công ty.con	2,999,024	3,999,024
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	500,000	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	158,272	158,272
<i>Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn</i>	(111,638)	(111,573)
	3,545,658	4,045,723

25. Tài sản cố định hữu hình:

- Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ này:

Đơn vị tính: triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	444,334	224,850	188,782	311,201	1,059	1,170,226
Số tăng trong kỳ	201,842	9,611	4,144	89,766	603	305,966
- Mua trong kỳ	201,842	9,563	4,144	89,431	603	305,583
- Tăng khác		48		335		383
Số giảm trong kỳ	(1,892)	(830)	(5,543)	(1,247)	-	(9,512)
- Thanh lý, nhượng bán	(1,778)	(830)	(5,543)	(1,247)		(9,398)
- Giảm khác	(114)					(114)
Số dư cuối kỳ	644,284	233,631	187,383	399,720	1,662	1,466,680
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	166,761	201,896	131,874	205,985	70	706,586
Số tăng trong kỳ	19,089	2,036	7,706	26,624	98	55,553
- Khấu hao trong kỳ	19,079	2,036	7,706	26,565	93	55,479
- Tăng khác	10	-		59	5	74
Số giảm trong kỳ	(1,404)	(842)	(5,246)	(1,156)	-	(8,648)
- Thanh lý, nhượng bán	(1,404)	(821)	(5,246)	(1,153)		(8,624)
- Giảm khác		(21)		(3)		(24)
Số dư cuối kỳ	184,445	203,090	134,334	231,453	168	753,490
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày đầu kỳ	277,573	22,954	56,908	105,216	989	463,640
Tại ngày cuối kỳ	459,839	30,541	53,049	168,267	1,494	713,190

- Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ trước:

Đơn vị tính: triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	449,447	232,829	220,690	296,783	1,059	1,200,808
- Tăng trong năm	4,832	915	9,914	21,470	-	37,131
- Thanh lý, nhượng bán	(11,222)	(8,953)	(41,822)	(4,788)	-	(66,785)
- Phân loại lại	2,075	59	-	(2,134)	-	-
- Biến động khác	(798)	-	-	(130)	-	(928)
Số dư cuối năm	444,334	224,850	188,782	311,201	1,059	1,170,226
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	159,415	208,702	153,562	191,344	28	713,051
- Khấu hao trong năm	14,010	2,139	10,789	19,499	42	46,479
- Thanh lý, nhượng bán	(4,756)	(8,953)	(32,477)	(4,614)	-	(50,800)
- Phân loại lại	236	8	-	(244)	-	-
- Biến động khác	(2,144)	-	-	-	-	(2,144)
Số dư cuối năm	166,761	201,896	131,874	205,985	70	706,586
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày đầu năm	290,032	24,127	67,128	105,439	1,031	487,757
Tại ngày cuối năm	277,573	22,954	56,908	105,216	989	463,640

26. Tài sản cố định vô hình

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

Khoản mục	Đơn vị tính triệu đồng			
	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	4,347,706	375,288	20,062	4,743,056
Số tăng trong kỳ	12,663	36,932	-	49,595
- Mua trong kỳ	12,663	36,932	-	49,595
Số dư cuối kỳ	4,360,369	412,220	20,062	4,792,651
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	6,595	280,772	14,810	302,177
Số tăng trong kỳ	119	14,528	747	15,394
- Khấu hao trong kỳ	119	14,528	747	15,394
Số dư cuối kỳ	6,714	295,300	15,557	317,571
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	4,341,111	94,516	5,252	4,440,879
Tại ngày cuối kỳ	4,353,655	116,920	4,505	4,475,080

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ trước

Khoản mục	Đơn vị tính triệu đồng			
	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	4,347,706	347,876	20,062	4,715,644
- Tăng trong năm	-	27,747	-	27,747
- Thanh lý, nhượng bán	-	(96)	-	(96)
- Biến động khác	-	(239)	-	(239)
Số dư cuối năm	4,347,706	375,288	20,062	4,743,056
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	6,437	265,457	14,063	285,957
- Khấu hao trong năm	158	15,411	747	16,316
- Thanh lý, nhượng bán	-	(96)	-	(96)
Số dư cuối năm	6,595	280,772	14,810	302,177
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu năm	4,341,269	82,419	5,999	4,429,687
Tại ngày cuối năm	4,341,111	94,516	5,252	4,440,879

27. Tài sản Có khác

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các khoản lãi, phí phải thu	17,237,077	15,231,627
Các khoản phải thu	22,801,343	36,930,881
- Các khoản phải thu nội bộ	30,564	45,397
- Các khoản phải thu bên ngoài	22,770,779	36,885,484
<i>Trong đó: Phải thu bên ngoài liên quan thu tín dụng trả chậm</i>	<i>7,673,473</i>	<i>17,034,245</i>
Tài sản Có khác	3,458,543	944,715
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	(111,644)	(119,399)
	43,385,319	52,987,824

28. Tiền, vàng gửi và vay của các tổ chức tín dụng khác
- Tiền, vàng gửi của các tổ chức tín dụng khác

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	21,715,796	29,013,757
- Bảng VND	21,204,398	28,390,704
- Bảng vàng và ngoại tệ	511,398	623,053
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	27,995,490	42,400,531
- Bảng VND	20,670,536	26,085,390
- Bảng vàng và ngoại tệ	7,324,954	16,315,141
Tổng	49,711,286	71,414,288

- Tiền, vàng vay các tổ chức tín dụng khác

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
- Bằng VND	837,101	2,118,871
- Bằng vàng và ngoại tệ	6,064,170	3,294,026
Tổng	6,901,271	5,412,897

29. Tiền gửi của khách hàng

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	28,300,930	24,842,865
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	26,841,226	23,627,931
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	1,459,704	1,214,934
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	394,376,233	331,691,792
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	388,593,014	326,363,896
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	5,783,219	5,327,896
Tiền gửi vốn chuyên dùng	63,949	29,002
Tiền gửi ký quỹ	1,701,937	1,884,657
	424,443,049	358,448,316

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

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Vốn nhận tài trợ để cho vay bằng VND	723,456	839,293
Vốn nhận tài trợ để cho vay bằng vàng, ngoại tệ	922,276	776,312
	1,645,732	1,615,605

32. Các khoản nợ khác

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các khoản lãi phí phải trả	14,685,868	8,907,088
Các khoản phải trả nội bộ	351,464	80,814
Các khoản phải trả bên ngoài	6,545,128	10,829,285
	21,582,460	19,817,187

33. Vốn và các quỹ của tổ chức tín dụng:
Đơn vị tính: Triệu đồng

	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Cổ phiếu quỹ	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế/ Lỗ lũy kế	Cộng
Số dư đầu kỳ	30,673,832	1,449,603	-	(5,260)	23,551	2,652,362	1,305,382	1,022	6,576,979	42,677,471
Tăng trong kỳ	5,520,149	-	-	-	-	-	-	-	1,119,971	6,640,120
Tăng trong kỳ	5,520,149	-	-	-	-	-	-	-	1,119,971	6,640,120
Giảm trong kỳ	-	-	(3,188)	-	-	-	-	-	-	(3,188)
Giảm khác	-	-	(3,188)	-	-	-	-	-	-	(3,188)
Số dư cuối quý	36,193,981	1,449,603	(3,188)	(5,260)	23,551	2,652,362	1,305,382	1,022	7,696,950	49,314,403

34. 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 đồng	Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	850,927	414,859
Thu lãi tiền vay	38,367,799	25,847,159
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	1,761,287	1,349,646
Thu khác từ hoạt động tín dụng	84,162	17,401
Thu phí hoạt động bảo lãnh	128,032	122,544
	41,108,045	27,751,609

35. 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 đồng	Triệu đồng
Trả lãi huy động	(26,754,646)	(15,459,097)
Trả lãi tiền vay	(1,028,523)	(582,503)
	(27,783,169)	(16,041,600)

36. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ:

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu phí dịch vụ	508,636	675,175
- Hoạt động thanh toán	262,470	364,589
- Hoạt động ngân quỹ	6,573	7,958
- Dịch vụ đại lý	239,593	302,628
Chi phí dịch vụ liên quan	(184,365)	(159,133)
- Hoạt động thanh toán	(88,038)	(77,567)
- Hoạt động ngân quỹ	(27,198)	(34,525)
- Chi phí dịch vụ đại lý	(69,129)	(47,041)
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	324,271	516,042

37. Chi phí hoạt động

	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(37,322)	(26,821)
Chi phí cho nhân viên (Lương, BHXH, BHYT, BHTN, KPCĐ, chi trang phục, bảo hộ lao động....)	(2,303,199)	(1,770,450)
Chi về tài sản	(373,464)	(297,526)
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(522,127)	(375,331)
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	(309,612)	(233,015)
Chi phí/Hoàn nhập dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; dự phòng giám giá chứng khoán)	(73)	(100)
	(3,545,797)	(2,703,243)

38. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/09/2023	31/12/2022
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1,473,152	1,822,415
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	29,217,328	13,917,545
Tiền gửi tại TCTD khác không kỳ hạn	27,465,110	33,717,800
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn dưới 3 tháng	34,485,894	30,095,506
	92,641,484	79,553,266

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

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

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

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực

hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

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

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

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

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng vào ngày 30 tháng 09 năm 2023 như sau:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn	18,490	23,856
Cam kết trong nghiệp vụ LC	5,923,007	19,086,422
Bảo Lãnh khác	18,799,585	15,764,545
	<u>24,741,082</u>	<u>34,874,823</u>

40. Giao dịch với các bên liên quan.

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

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

- ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- ▶ có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của Ngân hàng;

(d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);

(e) Bên liên quan là một tổ chức trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

41. Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Định hướng của SHB là trở thành một tập đoàn 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 SHB đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, SHB phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, nợ phải trả 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, SHB 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 trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời 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 bảng cân đối kế toán hợp nhất của SHB 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, SHB 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 ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, SHB đã áp dụng Cẩm nang Tín dụng 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 SHB. 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 có kỳ hạn tại NHNNVN 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. SHB 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 SHB đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép SHB 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.

a) Rủi ro tín dụng

SHB chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi SHB đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi SHB cấp bảo lãnh. Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Rủi ro tín dụng chính mà SHB gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay và ứng trước của SHB. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Ngoài ra SHB còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

SHB đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

SHB tiến hành xét duyệt tín dụng qua nhiều cấp để đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách độc lập; đồng thời, việc phê duyệt các khoản vay được thực hiện trên cơ sở hạn mức tín dụng được giao cho từng cấp có thẩm quyền. Bên cạnh đó, mô hình phê duyệt tín dụng của SHB có sự tham gia của Hội đồng tín dụng để đảm bảo hoạt động phê duyệt tín dụng được tập trung với chất lượng cao nhất.

SHB đang sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ được NHNNVN chấp thuận như một công cụ quản lý để quản trị rủi ro tín dụng, theo đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên. Dữ liệu và kết quả xếp hạng của khách hàng trên toàn hệ thống được kiểm soát và quản lý tập trung tại Hội sở chính. Đây là cơ sở cho việc cấp tín dụng và cung cấp dịch vụ cho khách hàng cũng như việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định.

Các tài sản tài chính “Đã quá hạn nhưng chưa phải trích lập dự phòng (“TLDP”)” chủ yếu bao gồm các khoản cho vay khách hàng được SHB phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản phải thu quá hạn theo quy định của Thông tư 11 nhưng không phải trích lập dự phòng.

Các tài sản tài chính “Quá hạn và đã được TLDP đầy đủ” bao gồm các khoản cho vay khách hàng được SHB phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản phải thu quá hạn theo quy định của Thông tư 11 phải trích lập dự phòng và đã được SHB trích lập dự phòng đầy đủ.

b) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình SHB huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của SHB. 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.

SHB sử dụng phương pháp đo lường rủi ro phù hợp với quy mô hoạt động và sự sẵn có của hệ thống thông tin, đảm bảo đáp ứng yêu cầu giảm thiểu rủi ro. Rủi ro thanh khoản được đo lường thông qua việc sử dụng các chỉ số liên quan tới dòng tiền, khả năng huy động vốn, khả năng thanh khoản tài sản của SHB. SHB cũng xây dựng và áp dụng hệ thống hạn mức, thẩm quyền phán quyết từng cấp dựa trên kết quả đo lường rủi ro cho từng danh mục.

c) Rủi ro thị trường

Rủi ro lãi suất

Các hoạt động của SHB 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. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản nợ phải trả cụ thể.

SHB sử dụng phương pháp đo lường rủi ro lãi suất đối với toàn bộ các khoản mục tài sản Nợ - Có trên khía cạnh thu nhập từ lãi toàn hàng. SHB cũng xây dựng và áp dụng hệ thống hạn mức, thẩm quyền phán quyết từng cấp dựa trên kết quả đo lường rủi ro cho từng danh mục.

Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. SHB được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là Đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của SHB cũng là Đồng Việt Nam. Các khoản cho vay khách hàng của SHB chủ yếu bằng Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. Một số tài sản khác của SHB bằng ngoại tệ khác ngoài Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. SHB đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của SHB và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được SHB sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

42. Thông tin báo cáo bộ phận
- Thông tin báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh:

	1. Tín dụng	2. Đầu tư	3. Dịch vụ	4. Nguồn vốn	Tổng cộng
Tài sản	444,773,311.00	41,461,212.00	11,876,777.00	92,858,168.00	590,969,468.00
1. TS Bộ phận	427,661,804.00	41,381,758.00	160,920.00	92,598,137.00	561,802,619.00
2. TS phân bổ	17,111,507.00	79,454.00	11,715,857.00	260,031.00	29,166,849.00
Nợ phải trả	(2,412,570.00)	(6,022.00)	(934,776.00)	(538,301,697.00)	(541,655,065.00)
1. Nợ phải trả bộ phận	(1,115,462.00)	-	(46,676.00)	(538,281,986.00)	(539,444,124.00)
2. Nợ phân bổ	(1,297,108.00)	(6,022.00)	(888,100.00)	(19,711.00)	(2,210,941.00)

- Thông tin báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý:

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<i>Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023</i>				
Kết quả kinh doanh bộ phận				
Thu nhập lãi thuần	10,390,076	2,441,791	493,009	13,324,876
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	144,164	161,712	18,395	324,271
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	216,525	24,462	4,189	245,176
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	37,422	1,898	569	39,889
Lãi thuần từ hoạt động khác	130,695	6,975	2,250	139,920
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	625,615	-	-	625,615
Chi phí hoạt động	(2,633,762)	(622,917)	(289,118)	(3,545,797)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	8,910,735	2,013,921	229,294	11,153,950
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(2,100,930)	(648,551)	(63,404)	(2,812,885)
Tổng lợi nhuận trước thuế	6,809,805	1,365,370	165,890	8,341,065

<i>Tại ngày 30/09/2023</i>	Miền Bắc Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	949,521	386,667	136,964	1,473,152
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	29,164,008	43,227	10,093	29,217,328
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	73,868,196	1,936	1,814	73,871,946
Cho vay khách hàng	311,069,771	69,627,839	18,235,845	398,933,455
Đầu tư tài chính	38,899,998	-	-	38,899,998
Tài sản cố định	5,106,848	58,520	22,902	5,188,270
Tài sản khác	1,149,418	22,410,041	19,825,860	43,385,319
TỔNG TÀI SẢN	460,207,760	92,528,230	38,233,478	590,969,468
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay của chính phủ, NHNN và các TCTD khác	57,966,314	81	49	57,966,444
Tiền gửi khách hàng	309,470,520	83,007,833	31,964,696	424,443,049
Huy động khác	29,479,005	4,403,474	3,780,633	37,663,112
Nợ phải trả khác	15,208,759	3,751,492	2,622,209	21,582,460
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	412,124,598	91,162,880	38,367,587	541,655,065

43. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI QUÝ

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>VNĐ</u>	<u>VNĐ</u>
USD	24,487	23,500
EUR	25,766	24,770
GBP	29,785	28,402
CHF	26,700	25,514
JPY	163	178
SGD	17,865	17,549
AUD	15,762	15,983
HKD	3,108	3,024
CAD	18,085	17,401
CNY	3,333	3,392
LAK	1.2038	1.3598
XAU	6,851,000	6,631,000

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2023

Người lập biểu



Trần Thanh Thủy

Kế toán trưởng



Ngô Thị Vân



Tổng Giám Đốc



Ngô Chu Hà