

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI
VIỆT NAM
VIETNAM MARITIME COMMERCIAL
JOINT STOCK BANK

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

Số/No: 10014/2023/CV-TGD5

Hà Nội, ngày 24 tháng 10 năm 2023
Hanoi, day month year 2023

CÔNG BỐ THÔNG TIN
INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/ Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội/
Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh
To: Vietnam Exchange/ Hanoi Stock Exchange/ Hochiminh Stock Exchange

1. Tên tổ chức / Organization name: Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam/ Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank
 - Mã chứng khoán/ Securities Symbol: MSB
 - Địa chỉ trụ sở chính/ Address: Số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam/ No. 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Thuong Ward, Dong Da district, Hanoi, Vietnam
 - Điện thoại/ Telephone: 024-37718989
 - Fax: 024-37718899


2. Nội dung công bố thông tin/ Content of Information disclosure:

Công bố thông tin Báo cáo tài chính Quý 3/2023/Information disclosure on Financial Statement Quarter 3/2023

(Đối với trường hợp đính chính hoặc thay thế thông tin đã công bố cần giải trình rõ nguyên nhân đính chính hoặc thay thế)/In case of correction or replacement of previously disclosed information, explanation is needed)

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 24/10/2023 tại đường dẫn <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html> This information was published on the company's website on 24/10/2023, as in the link <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html>

Chúng tôi xin 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/We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

Tài liệu đính kèm/
Attachment: 
Báo cáo tài chính

Đại diện tổ chức

Organization representative

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT

Legal representative/Party authorized to disclose information



**TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN HOÀNG LINH**

Số: ~~9995~~ 9995/2023/CV-TGD5

Hà Nội, ngày ~~24~~ 24 tháng 10 năm 2023

V/v: *Bổ sung giải trình nguyên nhân lợi nhuận sau thuế thay đổi từ 10% so với cùng kỳ năm trước*

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Thực hiện Thông tư 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;

Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) xin giải trình nguyên nhân lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp tại Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh Quý 3 năm 2023 thay đổi trên 10% so với cùng kỳ năm 2022 như sau:

1. Lợi nhuận sau thuế tại Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh **riêng** Quý 3 năm 2023 tăng 132.553 triệu đồng (11%) so với cùng kỳ năm 2022, chủ yếu do tăng trưởng từ hoạt động cho vay khách hàng và tối ưu hóa nguồn vốn huy động nên thu nhập lãi thuần tăng 221.825 triệu đồng (10%) và lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối tăng 238.480 triệu đồng (73%) so với cùng kỳ năm 2022.
2. Lợi nhuận sau thuế tại Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh **hợp nhất** Quý 3 năm 2023 tăng 122.533 triệu đồng (10%) so với cùng kỳ năm 2022, chủ yếu do tăng trưởng từ hoạt động cho vay khách hàng và tối ưu hóa nguồn vốn huy động nên thu nhập lãi thuần tăng 235.575 triệu đồng (11%) và lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối tăng 238.480 triệu đồng (73%) so với cùng kỳ năm 2022.

Trên đây là giải trình của MSB.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Chủ tịch HĐQT; BKS;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu BCTC; Văn thư.

TL. TỔNG GIÁM ĐỐC



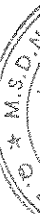
GIÁM ĐỐC
KHÔI QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
NGUYỄN THỊ THU HẰNG



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ
Quý III năm 2023

Tháng 10 năm 2023



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

THÔNG TIN CHUNG VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (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.

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0001/NH-GP do Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam (được gọi tắt là "NHNN") cấp ngày 8 tháng 6 năm 1991 có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp và được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 45/QĐ-NHNN ngày 9 tháng 1 năm 2023. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0200124891 của Ngân hàng được điều chỉnh nhiều lần với điều chỉnh lần thứ 26 vào ngày 13 tháng 1 năm 2023.

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán, ngân quỹ; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 là 20.000.000 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 19.857.500 triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước).

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Trần Anh Tuấn	Chủ tịch
Bà Nguyễn Thị Thiên Hương	Phó chủ tịch
Ông Nguyễn Hoàng An	Phó chủ tịch
Ông Nguyễn Hoàng Linh	Thành viên
Ông Trần Xuân Quảng	Thành viên
Bà Lê Thị Liên	Thành viên
Ông Tạ Ngọc Đa	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Bà Phạm Thị Thành	Trưởng ban
Bà Chu Thị Đàm	Thành viên
Bà Lê Thanh Hà	Thành viên

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên Ban Điều hành của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Ông Nguyễn Hoàng Linh	Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Hương Loan	Phó Tổng Giám đốc – Tổng Giám đốc Ngân hàng Định chế Tài chính
Ông Nguyễn Thế Minh	Phó Tổng Giám đốc – Tổng Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp
Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh	Phó Tổng Giám đốc – Tổng Giám đốc Ngân hàng Bán lẻ
Bà Đinh Thị Tố Uyên	Phó Tổng Giám đốc – Giám đốc Khối Chiến lược
Ông Bùi Đức Quang	Tổng Giám đốc Ngân hàng Quản lý tín dụng
Bà Nguyễn Thị Thu Hằng	Giám đốc Khối Quản lý Tài chính
Ông Nguyễn Quốc Khánh	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Nguyễn Ngọc Cương	Giám đốc Nhân sự
Bà Lại Thanh Mai	Giám đốc Khối Tư vấn Pháp lý và Tuân thủ
Ông Dương Ngọc Dũng	Giám đốc Khối Marketing & Truyền thông
Bà Nguyễn Hà Thanh	Giám đốc Khối Vận hành
Bà Lê Cẩm Thúy	Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro
Ông Nguyễn Việt Sơn	Giám đốc Khối Khách hàng chiến lược
Bà Nguyễn Thu Trang	Giám đốc Khối Văn phòng và dịch vụ nội bộ

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 9 năm 2023

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	1.252.616	1.393.551
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	6	4.793.035	3.689.730
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7	55.602.758	39.243.600
Tiền gửi tại các TCTD khác		44.073.336	29.363.640
Cho vay các TCTD khác		11.529.422	9.879.960
Chứng khoán kinh doanh	8	9.712	21.675
Chứng khoán kinh doanh		39.287	39.287
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(29.575)	(17.612)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9	-	446.344
Cho vay khách hàng		138.829.776	119.212.621
Cho vay khách hàng	10	141.244.965	120.643.542
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(2.415.189)	(1.430.921)
Chứng khoán đầu tư	12	32.037.466	31.534.742
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		32.062.472	31.554.087
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(25.006)	(19.345)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	10.036	10.036
Đầu tư dài hạn khác		10.036	10.036
Tài sản cố định		327.616	382.873
Tài sản cố định hữu hình	14	126.166	153.330
Nguyên giá		583.074	606.147
Khấu hao lũy kế		(456.908)	(452.817)
Tài sản cố định vô hình	15	201.450	229.543
Nguyên giá		624.674	618.177
Hao mòn lũy kế		(423.224)	(388.634)
Tài sản Có khác	16	16.387.363	16.840.686
Các khoản phải thu		9.206.260	10.881.321
Các khoản lãi, phí phải thu		4.789.996	2.808.476
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		12	50
Tài sản Có khác		2.461.738	3.218.269
- Trong đó: Lợi thế thương mại	17	17.640	25.106
Dự phòng rủi ro tài sản Có khác		(70.643)	(67.430)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		249.250.378	212.775.858

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 9 năm 2023

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	18	1.011.574	1.014.560
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		1.011.574	1.014.560
Tiền gửi và vay các TCTD khác	19	72.474.198	50.374.160
Tiền gửi của các TCTD khác		47.530.729	29.339.865
Vay các TCTD khác		24.943.469	21.034.295
Tiền gửi của khách hàng	20	129.617.587	117.120.779
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		332.432	-
Phát hành giấy tờ có giá	21	8.492.175	11.599.514
Các khoản nợ khác		6.754.793	6.012.847
Các khoản lãi, phí phải trả		4.040.787	2.253.470
Các khoản phải trả và công nợ khác	22	2.714.006	3.759.377
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		218.682.759	186.121.860
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn của TCTD		20.034.068	19.891.568
- Vốn điều lệ		20.000.000	19.857.500
- Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		608	608
- Thặng dư vốn cổ phần		33.460	33.460
Quỹ của TCTD		2.589.959	1.896.036
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(246.885)	-
Lợi nhuận chưa phân phối		8.190.477	4.866.394
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	24	30.567.619	26.653.998
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		249.250.378	212.775.858

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 9 năm 2023

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
1. Bảo lãnh vay vốn	38	32.380	33.980
2. Cam kết giao dịch hối đoái	38	342.007.740	223.775.857
2.1 Cam kết mua ngoại tệ		12.980.864	1.408.572
2.2 Cam kết bán ngoại tệ		12.976.353	1.407.285
2.3 Cam kết giao dịch hoán đổi		316.050.523	220.960.000
3. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	38	7.572.371	9.141.549
4. Bảo lãnh khác	38	18.713.714	20.444.318
5. Các cam kết khác	38	16.575.069	16.451.969
6. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	39	1.122.656	779.182
7. Nợ khó đòi đã xử lý	40	14.710.382	13.624.430
8. Tài sản và chứng từ khác	41	102.225.363	114.866.183

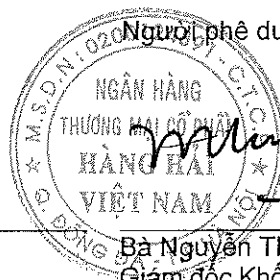
Người lập:

Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Báo cáo tài chính

Người kiểm soát:

Bà Phùng Thủy Nhung
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng
Giám đốc Khối Quản lý Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 10 năm 2023

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm 2023 triệu đồng	Năm 2022 triệu đồng	Năm 2023 triệu đồng	Năm 2022 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	4.885.830	3.455.008	14.380.288	9.600.781
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(2.448.152)	(1.254.905)	(7.574.275)	(3.376.919)
Thu nhập lãi thuần		2.437.678	2.200.103	6.806.013	6.223.862
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		333.850	416.853	1.625.847	1.220.048
Chi phí hoạt động dịch vụ		(99.386)	(141.185)	(309.933)	(364.173)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	27	234.464	275.668	1.315.914	855.875
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28	565.912	327.432	1.031.101	888.643
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	29	(12.420)	(27)	(12.072)	(1.476)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30	7.234	151.353	230.095	812.939
Thu nhập từ hoạt động khác		177.007	182.694	443.018	424.390
Chi phí cho hoạt động khác		(239.154)	(299.543)	(247.061)	(1.176.474)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	31	(62.147)	(116.849)	195.957	(752.084)
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	880	-	880
Chi phí hoạt động	32	(1.079.659)	(996.434)	(3.024.992)	(2.794.968)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		2.091.062	1.842.126	6.542.016	5.233.671
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(416.335)	(353.603)	(1.319.053)	(409.262)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		1.674.727	1.488.523	5.222.963	4.824.409
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	33	(349.412)	(285.745)	(1.062.419)	(980.508)
Chi phí thuế thu nhập hoãn lại		(13)	(9)	(38)	2
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(349.425)	(285.754)	(1.062.457)	(980.506)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		1.325.302	1.202.769	4.160.506	3.843.903
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	34	663	606	2.080	1.936

Người lập:

Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Báo cáo tài chính

Người kiểm soát:

Bà Phùng Thủy Nhung
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng
Giám đốc Khối Quản lý Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 10 năm 2023

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

<i>Thuyết minh</i>	<i>Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này</i>	
	<i>Năm 2023</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Năm 2022</i> <i>triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	12.411.347	9.668.991
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(5.786.959)	(3.254.466)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.303.336	854.881
Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	1.266.748	1.692.154
Chi phí khác	(416.394)	(1.302.036)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	94.473	102.910
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.917.708)	(2.724.137)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(1.396.341)	(572.971)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	4.558.502	4.465.326
Những thay đổi về tài sản hoạt động	(20.812.296)	11.237.031
(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(1.649.463)	991.243
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(1.107.747)	18.228.972
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	446.344	(210.882)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(20.604.417)	(10.617.430)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn và các khoản phải thu khác)	(331.791)	(504.679)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	2.434.778	3.349.807
Những thay đổi về công nợ hoạt động	31.586.408	(13.326.953)
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(2.986)	(2.520)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	22.100.039	(14.532.320)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng	12.496.807	1.062.391
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	(3.107.338)	477.640
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	332.432	(76.833)
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(232.546)	(255.311)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	15.332.614	2.375.404

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
	Năm 2023 triệu đồng	Năm 2022 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua sắm tài sản cố định	(13.346)	(100.017)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	426	1.014
Tiền chi thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(105)	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	-	880
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư	(13.025)	(98.123)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	15.319.589	2.277.281
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	35.046.283	24.489.966
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	(246.885)	(84.961)
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ 35	50.118.987	26.682.286

Người lập:

Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Báo cáo tài chính

Người kiểm soát:

Bà Phùng Thùy Nhung
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng
Giám đốc Khối Quản lý Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 10 năm 2023

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (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.

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0001/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (được gọi tắt là "NHNN") cấp ngày 8 tháng 6 năm 1991 có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp và được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 45/QĐ-NHNN ngày 9 tháng 1 năm 2023. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0200124891 của Ngân hàng được điều chỉnh nhiều lần với điều chỉnh lần thứ 26 vào ngày 13 tháng 1 năm 2023.

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán, ngân quỹ; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 là 20.000.000 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 19.857.500 triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 54A Nguyễn Chí Thanh, Phường Láng Thượng, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước).

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2023, Ngân hàng có một (01) công ty con như sau:

STT	Tên Công ty	Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng ("FCCOM")	Số 0301516782 cấp lần đầu ngày 1 tháng 12 năm 2010 và thay đổi lần thứ 6 ngày 4 tháng 4 năm 2023 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	100%

Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 là 6.285 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 6.317 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

2.1 Kỳ kế toán

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

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác lập báo cáo tài chính của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND"). Cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng"). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo tài chính về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Điều hành Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm được lập phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng 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, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và Thông tư 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNN, Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 7 tháng 8 năm 2017, Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 7 tháng 2 năm 2018 về chế độ tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính (tiếp theo)

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng là các khoản mục không có số dư.

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

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

3.4 Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và báo cáo tài chính của các công ty con cho kỳ kế toán hiện hành.

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con và tiếp tục hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng chấm dứt quyền kiểm soát công ty con.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên báo cáo tình hình tài chính giữa Ngân hàng mẹ và các công ty con, giữa các công ty có cùng Ngân hàng mẹ, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn. Lợi ích của các cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và trong phần vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022, trừ thay đổi sau:

Thông tư số 02/2023/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 23 tháng 4 năm 2023 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 ("Thông tư 02")

Các nội dung chính của Thông tư 02 bao gồm:

- ▶ Phạm vi và điều kiện đối với khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ;
- ▶ Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ và phân loại loại nợ, hạch toán lãi dự thu và trích lập dự phòng đối với khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 24 tháng 4 năm 2023.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

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 tổ chức tín dụng ("TCTD") khác

Các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

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 số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 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 số 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 TCTD khác.

4.4 Các khoản cho vay khách hàng và các khoản nợ mua

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

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày thành một dòng riêng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

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

Các khoản nợ mua được trình bày theo giá gốc được xác định bằng giá mua của khoản nợ.

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

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro

Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác (trừ tiền gửi thanh toán), mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, các khoản nợ mua và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được phân loại theo Điều 10 của Thông tư 11.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể

Dự phòng cụ thể được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ. 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 đến 90 ngày trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) của Nhóm 1; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận; 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: ▶ 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, kiểm tra; hoặc (f) 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 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%
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn 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 (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	50%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn 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 (h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng đang được kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc (i) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	100%

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.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, ngoại trừ trường hợp Ngân hàng cho vay hợp vốn bằng nguồn vốn ủy thác của bên thứ 3 mà bên thứ 3 cam kết chịu trách nhiệm xử lý khi rủi ro xảy ra, 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.

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.

Ngân hàng đồng thời áp dụng các quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01"), Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03") và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14"). 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

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:

Dự phòng bổ sung	Thời hạn
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

Kể 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.

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng và đáp ứng yêu cầu của 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.

Theo đó, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ đối với các khoản nợ áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như sau:

Thời điểm phát sinh khoản nợ	Tình trạng khoản nợ	Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ	Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ
Trước 24/4/2023	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 24/4/2023 đến 30/6/2024	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.5 *Phân loại nợ và mức trích. phương pháp trích lập dự phòng rủi ro* (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo công thức sau: $C = A - B$

Trong đó:

- C: Dự phòng cụ thể phải trích phải trích bổ sung;
- A: Dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 11(không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ);
- B: Tổng dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo quy định và dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 11.

Dự phòng cụ thể phải trích bổ sung (C) được Ngân hàng thực hiện trích bổ sung khi lập báo cáo tài chính đảm bảo việc trích lập tối thiểu theo quy định như sau:

- Đến thời điểm 31/12/2023: Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- Đến thời điểm 31/12/2024: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Dự phòng chung

Theo Thông tư 11, dự phòng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 trừ các trường hợp sau:

- ▶ Tiền gửi tại các TCTD trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và các khoản tiền tại các TCTD nước ngoài;
- ▶ Khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam;
- ▶ Khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;
- ▶ Khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

Xử lý rủi ro tín dụng

Theo Thông tư 11, các khoản cho vay khách hàng có thể được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức) hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.6 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán vốn được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Tại thời điểm cuối năm, chứng khoán kinh doanh sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường được xác định theo quy định tại Điều 5, Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019 ("Thông tư 48"). Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh*".

Đối với chứng khoán chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết ("chứng khoán chưa niêm yết") thì Ngân hàng xác định mức trích dự phòng căn cứ vào báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp, dự phòng cho từng khoản đầu tư được tính theo công thức sau:

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

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thực nhận. Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

4.7 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán gồm 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 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 Điều hành.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

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

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

Tại thời điểm cuối năm, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Các chứng khoán (trừ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết và trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương) được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường được xác định theo quy định tại Điều 5, Thông tư 48 và Thông tư 24 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 48. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần mua bán chứng khoán đầu tư*".

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

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

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 hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất 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 hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

4.9 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có tối đa 11% quyền biểu quyết và chứng khoán của các đơn vị này không được niêm yết trên thị trường khoán. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp có bằng chứng chắc chắn cho thấy có sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này vào ngày kết thúc năm tài chính được xác định theo quy định tại Điều 5, Thông tư 48.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.9 Đầu tư dài hạn khác (tiếp theo)

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

Tăng hoặc giảm dự phòng đầu tư dài hạn được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí hoạt động*" trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

4.10 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 tài sản cố định là 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. 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 hợp nhất khi phát sinh.

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

4.11 Khấu hao và hao mòn

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

Nhà cửa và vật kiến trúc	5 – 50 năm
Máy móc thiết bị	3 – 20 năm
Phương tiện vận tải	6 – 30 năm
Thiết bị dụng cụ quản lý	3 – 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 – 25 năm
Phần mềm máy vi tính	3 – 20 năm
Tài sản cố định vô hình khác	3 – 8 năm

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không được trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

4.12 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được ghi nhận theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế đã phá sản, đã mở thủ tục phá sản, đã bỏ trốn khỏi địa điểm kinh doanh; đối tượng nợ đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đang mắc bệnh hiểm nghèo (có xác nhận của bệnh viện) hoặc đã chết hoặc khoản nợ đã được yêu cầu thi hành án nhưng không thể thực hiện được do đối tượng nợ bỏ trốn khỏi nơi cư trú; khoản nợ đã được khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án. Chi phí dự phòng phát sinh của các khoản phải thu có tính chất tín dụng được hạch toán vào "*Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng*", chi phí dự phòng phát sinh của các khoản phải thu khác được hạch toán vào "*Chi phí hoạt động*" trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.12 Các khoản phải thu (tiếp theo)

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

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ trên 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 hợp nhất và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

4.14 Thuê hoạt động

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

4.15 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp giá mua. Giá phí hợp nhất kinh doanh bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận và các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và những khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh của bên bị mua đều ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày hợp nhất kinh doanh.

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là mười (10) năm.

4.16 Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước được phản ánh theo giá gốc.

4.17 Tiền gửi của các TCTD khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá

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

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành trái phiếu được ghi giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng thực hiện phân bổ 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.18 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 chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ

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

Các hợp đồng hoán đổi

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước được tính trên số tiền gốc danh nghĩa hoặc các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian. Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi đến hạn hoặc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

4.19 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 hợp nhất (*Thuyết minh số 45*). 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 trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" thuộc "*Vốn chủ sở hữu*" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính.

4.20 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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

4.21 Vốn và các quỹ**4.21.1 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.21 Vốn và các quỹ (tiếp theo)

4.21.2 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.

4.21.3 Cổ phiếu quỹ

Khi mua lại cổ phiếu đã được ghi nhận là vốn chủ sở hữu, giá trị khoản thanh toán bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp, trừ đi thuế, được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Cổ phiếu đã mua lại được phân loại là cổ phiếu quỹ trong phần vốn chủ sở hữu. Khi cổ phiếu quỹ được bán ra sau đó (phát hành lại), giá vốn của cổ phiếu phát hành lại được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền. Chênh lệch giữa giá trị khoản nhận được và giá vốn của cổ phiếu phát hành lại được trình bày trong thặng dư vốn cổ phần.

4.21.4 Các quỹ dự trữ

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau khi có quyết định của Đại hội đồng Cổ đông hoặc chủ sở hữu tương ứng.

(i) Các quỹ dự trữ của Ngân hàng: 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.

(ii) Các quỹ dự trữ của các công ty con

- ▶ Công ty Tài chính TNHH MTV Công đồng ("FCCOM"): Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP, FCCOM phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc trước khi phân phối lợi nhuận tương tự như Ngân hàng.

4.22 Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Ngân hàng 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) nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại *Thuyết minh* số 4.5. Theo Thông tư 11, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng cho các cam kết ngoại bảng.

4.23 Ghi nhận thu nhập và chi phí

Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản nợ phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 11 và các khoản nợ được giữ nguyên nhóm 1 do áp dụng Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực thu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.23 Ghi nhận thu nhập và chi phí (tiếp theo)

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ và chi phí hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi dịch vụ đã được cung cấp. Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

Thu nhập từ hoạt động đầu tư

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn của chứng khoán.

Cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và không được ghi nhận là một khoản thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

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

Thu nhập/chi phí từ mua bán nợ

Thu nhập từ mua bán nợ được xác định bằng chênh lệch giữa giá bán của khoản nợ mua bán và giá trị ghi sổ của khoản nợ.

Giá trị ghi sổ của khoản nợ mua/bán bao gồm giá trị ghi sổ của khoản gốc, lãi và các nghĩa vụ tài chính liên quan (nếu có) của các khoản nợ được ghi nhận nội bảng hoặc đã xuất ngoại bảng tại ngày mua/bán nợ; hoặc giá trị ghi sổ tại thời điểm xử lý rủi ro; giá trị ghi sổ của khoản nợ đã xử lý rủi ro từ trước tại ngày mua/bán nợ.

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

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

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

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

Ngân hàng 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

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 hợp nhất giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất.

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 kỳ kế toán.

4.25 Lợi ích của nhân viên

4.25.1 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.

4.25.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 1 tháng 1 năm 2021, 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. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc. Theo đó, thời gian làm việc tại Ngân hàng để tính hưởng trợ cấp thôi việc là tổng thời gian làm việc thực tế tại Ngân hàng trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc.

4.25.3 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

4.26 Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Ngân hàng nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Ngân hàng và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

4.27 Lãi trên cổ phiếu

Ngân hàng trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu đối với các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông nắm giữ cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Nếu cổ phiếu phát hành trong kỳ chỉ làm thay đổi về số lượng cổ phiếu mà không dẫn đến sự thay đổi về nguồn vốn, Ngân hàng sẽ thực hiện điều chỉnh số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong các năm được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất dẫn đến điều chỉnh tương ứng của chỉ tiêu lãi cơ bản trên cổ phiếu.

4.28 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 hợp nhất 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

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	894.698	878.133
Tiền mặt bằng ngoại tệ	356.544	514.085
Vàng	1.374	1.333
	1.252.616	1.393.551

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

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Tiền gửi tại NHNN		
- Bằng VND	4.071.970	3.206.421
- Bằng ngoại tệ	721.065	483.309
	4.793.035	3.689.730

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Mức dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 như sau:

- ▶ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn dưới 12 tháng và tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên có tỷ lệ dự trữ tương ứng là 3,00% và 1,00%;
- ▶ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn dưới 12 tháng và tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên có tỷ lệ dự trữ tương ứng là 8,00% và 6,00%.

Trong kỳ, Ngân hàng đã duy trì mức dự trữ bắt buộc theo đúng quy định của NHNN.

7. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG ("TCTD") KHÁC

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Tiền gửi tại các TCTD khác	44.073.336	29.363.640
Tiền gửi không kỳ hạn	11.724.193	9.763.592
- Bằng VND	10.627.641	8.985.314
- Bằng ngoại tệ	1.096.552	778.278
Tiền gửi có kỳ hạn	32.349.143	19.600.048
- Bằng VND	23.775.000	17.418.700
- Bằng ngoại tệ	8.574.143	2.181.348
Cho vay các TCTD khác	11.529.422	9.879.960
Bằng VND	9.813.862	8.716.441
Bằng ngoại tệ	1.715.560	1.163.519
	55.602.758	39.243.600

Chi tiết chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác như sau:

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	43.878.565	29.480.008
	43.878.565	29.480.008

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Chứng khoán vốn		
- Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	39.287	39.287
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(29.575)	(17.612)
	9.712	21.675

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH (tiếp theo)

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh như sau:

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Chứng khoán vốn		
Chưa niêm yết	39.287	39.287
	39.287	39.287

9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/CÔNG NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

	<i>Tổng giá trị hợp đồng (*) triệu đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ (**)</i>		<i>Giá trị thuần triệu đồng</i>
		<i>Tài sản triệu đồng</i>	<i>Nợ phải trả triệu đồng</i>	
Tại Ngày 30 tháng 9 năm 2023				
Công cụ tài chính phái sinh				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	62.179.643	-	(225.897)	(225.897)
Giao dịch hoán đổi	155.660.910	-	(106.535)	(106.535)
	217.840.553	-	(332.432)	(332.432)
Tại Ngày 31 tháng 12 năm 2022				
Công cụ tài chính phái sinh				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	38.382.147	150.331	-	150.331
Giao dịch hoán đổi	111.162.730	296.013	-	296.013
	149.544.877	446.344	-	446.344

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

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

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	140.906.572	120.532.719
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	338.393	110.823
	141.244.965	120.643.542

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

10.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	132.512.708	116.900.964
Nợ cần chú ý	4.583.661	1.673.825
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.214.501	616.555
Nợ nghi ngờ	1.385.868	442.851
Nợ có khả năng mất vốn	1.548.227	1.009.347
	141.244.965	120.643.542

10.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Nợ ngắn hạn	58.842.465	51.830.929
Nợ trung hạn	42.032.673	27.862.422
Nợ dài hạn	40.369.827	40.950.191
	141.244.965	120.643.542

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

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Doanh nghiệp nhà nước	2.174.079	1,54	1.548.658	1,28
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	1.010.508	0,72	1.147.306	0,95
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	39.693.708	28,10	29.215.085	24,22
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	2.634.630	1,86	1.134.953	0,94
Công ty cổ phần khác	55.678.488	39,41	49.721.221	41,21
Doanh nghiệp tư nhân	7.321	0,01	149	0,00
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	261.383	0,19	286.082	0,24
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	22.981	0,02	26.161	0,02
Hộ kinh doanh, cá nhân	39.760.740	28,15	37.563.927	31,14
Đơn vị hành chính sự nghiệp, đảng, đoàn thể và hiệp hội	427	0,00	-	-
Khác	700	0,00	-	-
	141.244.965	100,00	120.643.542	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

10.4 Phân tích dư nợ cho vay theo một số ngành kinh tế của khách hàng

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nông lâm nghiệp, thủy sản	2.459.183	1,74	656.190	0,54
Khai khoáng	445.619	0,32	1.150.939	0,95
Chế biến thủy hải sản	1.479.866	1,05	1.256.232	1,04
Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi	1.295.495	0,92	1.121.771	0,93
Dệt may, sản xuất da dày, sản xuất trang phục	1.467.343	1,04	1.553.930	1,29
Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	1.239.305	0,88	1.266.880	1,05
Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	922.714	0,65	1.025.660	0,85
Sản xuất thuốc, hoá dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hoá chất	1.770.980	1,25	1.558.786	1,29
Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, málit và các chất tương tự)	959.146	0,68	838.965	0,70
Sản xuất thép thành phẩm	393.306	0,28	105.312	0,09
Sản xuất phôi thép	27.626	0,02	25.164	0,02
Sản xuất Inox và luyện kim khác	58.210	0,04	77.233	0,06
Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	1.482.289	1,05	1.438.804	1,19
Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	3.624.071	2,57	3.269.622	2,71
Đóng tàu, thuyền	5.027	0,00	3.852	0,00
Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	104.145	0,07	57.352	0,05
Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	9.577.668	6,78	10.315.040	8,55
Xây dựng	13.067.334	9,25	11.207.188	9,29
Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	17.302.941	12,25	10.714.319	8,88
Kinh doanh phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dược liệu, thiết bị y tế	1.074.868	0,76	778.370	0,65
Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	2.735.703	1,94	990.165	0,82
Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	8.004.543	5,67	4.482.711	3,72
Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	3.116.358	2,21	2.782.320	2,31
Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	3.310.470	2,34	2.925.191	2,42
Kinh doanh vận tải biển	574.697	0,41	581.322	0,48
Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	192.919	0,14	151.226	0,13
Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	12.455.002	8,82	10.386.690	8,60
Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	1.036.427	0,73	769.794	0,64
Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ, giáo dục y tế, thông tin và truyền thông khác	2.965.480	2,10	4.259.915	3,53
Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	97.225	0,07	165.387	0,14
Hoạt động tài chính và chứng khoán	2.351.860	1,67	1.446.536	1,20
Ngành khác	5.886.406	4,15	5.716.749	4,74
Cá nhân	39.760.739	28,15	37.563.927	31,14
	141.244.965	100,00	120.643.542	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

11. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Dự phòng chung	1.047.714	898.256
Dự phòng cụ thể	1.367.475	532.665
	2.415.189	1.430.921

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong chín tháng đầu năm 2023 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	898.256	532.665	1.430.921
Trích lập trong kỳ	149.458	1.169.595	1.319.053
Xử lý rủi ro trong kỳ	-	(331.791)	(331.791)
Dự phòng giảm khác	-	(2.994)	(2.994)
Số dư cuối kỳ	1.047.714	1.367.475	2.415.189

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong chín tháng đầu năm 2022 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	754.974	931.834	1.686.808
Trích lập trong kỳ	79.337	345.933	425.270
Xử lý rủi ro trong kỳ	-	(502.241)	(502.241)
Trích lập trong kỳ	-	(1.071)	(1.071)
Số dư cuối kỳ	834.311	774.455	1.608.766

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Chứng khoán nợ	32.062.472	31.554.087
Chứng khoán Chính phủ	15.768.434	16.577.065
Chứng khoán Nợ của các TCTD trong nước	14.179.153	12.097.953
Chứng khoán nợ của các TCKT trong nước	2.114.885	2.579.385
Tín phiếu phát hành bởi NHNN	-	299.684
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(25.006)	(19.345)
Dự phòng chung	(15.862)	(19.345)
Dự phòng cụ thể	(9.144)	-
	32.037.466	31.534.742

12.2 Phân tích chất lượng chứng khoán nợ được phân loại là tài sản chịu rủi ro tín dụng theo Thông tư 11

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	15.889.653	14.677.338
Nợ cần chú ý	404.385	-
	16.294.038	14.677.338

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Đầu tư dài hạn khác	10.036	10.036
	10.036	10.036

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

14. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

Nguyên giá	Nhà cửa, vật kiến trúc triệu đồng	Máy móc, thiết bị triệu đồng	Phương tiện vận tải triệu đồng	Thiết bị dụng cụ quản lý triệu đồng	TSCĐ hữu hình khác triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu kỳ	28.589	393.508	91.919	91.905	226	606.147
Mua trong kỳ	-	1.037	-	5.812	-	6.849
Thanh lý trong kỳ	-	(16.744)	(748)	(12.386)	(44)	(29.922)
Số dư cuối kỳ	28.589	377.801	91.171	85.331	182	583.074
Giá trị khấu hao lũy kế						
Số dư đầu kỳ	13.379	281.136	75.447	82.659	196	452.817
Khấu hao trong kỳ	426	27.039	2.080	4.515	15	34.075
Thanh lý trong kỳ	-	(16.736)	(748)	(12.351)	(44)	(29.879)
Giảm khác	-	(105)	-	-	-	(105)
Số dư cuối kỳ	13.805	291.334	76.779	74.823	167	456.908
Giá trị còn lại						
Số dư đầu kỳ	15.210	112.372	16.472	9.246	30	153.330
Số dư cuối kỳ	14.784	86.467	14.392	10.508	15	126.166

Nguyên giá tài sản có định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 là 314.718 triệu đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Quyền sử dụng đất triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính triệu đồng</i>	<i>TSCĐ vô hình khác triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	52.233	546.134	19.810	618.177
Mua trong kỳ	-	4.221	2.276	6.497
Số dư cuối kỳ	52.233	550.355	22.086	624.674
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	-	379.060	9.574	388.634
Hao mòn trong kỳ	-	32.326	2.264	34.590
Số dư cuối kỳ	-	411.386	11.838	423.224
Giá trị còn lại				
Số dư đầu kỳ	52.233	167.074	10.236	229.543
Số dư cuối kỳ	52.233	138.969	10.248	201.450

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 là 141.816 triệu đồng.

16. TÀI SẢN CỐ KHÁC

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang, mua sắm TSCĐ	236.052	116.095
Mua sắm TSCĐ	156.165	63.108
Sửa chữa TSCĐ	79.887	52.987
Các khoản phải thu	8.970.208	10.765.226
Các khoản phải thu nội bộ	85.506	101.260
Các khoản phải thu bên ngoài	8.884.702	10.663.966
- Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng	4.001.159	2.481.159
- Các khoản phải thu khác	4.883.543	8.182.807
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	(70.643)	(67.430)
Dự phòng rủi ro chung	(27.362)	(27.362)
Dự phòng rủi ro khác	(43.281)	(40.068)
Các khoản lãi, phí phải thu	4.789.996	2.808.476
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	12	50
Tài sản Có khác	2.461.738	3.218.269
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD	1.811.296	2.164.447
Lợi thế thương mại	17.640	25.106
Tài sản Có khác	632.802	1.028.716
	16.387.363	16.840.686

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Cổ phiếu	374.029	374.029
Khác	1.437.267	1.790.418
	1.811.296	2.164.447

17. LỢI THẾ THƯƠNG MẠI

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Tổng giá trị lợi thế thương mại ("LTTM")	99.823	99.823
Thời gian phân bổ (năm)	10 năm	10 năm
Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu kỳ	74.717	64.735
Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu kỳ	25.106	35.088
LTTM giảm trong kỳ	(7.466)	(7.466)
Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ	(7.466)	(7.466)
Tổng giá trị LTTM chưa phân bổ cuối kỳ	17.640	27.622

18. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ("NHNN")

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Vay NHNN		
Vay theo hồ sơ tín dụng	999.972	999.972
Vay thực hiện Dự án hiện đại hóa Ngân hàng và Hệ thống thanh toán	11.602	14.588
	1.011.574	1.014.560

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

19. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG ("TCTD")

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Tiền gửi các TCTD khác	47.530.729	29.339.865
Tiền gửi không kỳ hạn	12.485.407	13.370.028
- Bằng VND	12.163.454	12.969.177
- Bằng ngoại tệ	321.953	400.851
Tiền gửi có kỳ hạn	35.045.322	15.969.837
- Bằng VND	34.708.420	15.261.837
- Bằng ngoại tệ	336.902	708.000
Vay các TCTD khác	24.943.469	21.034.295
Bằng VND	8.478.549	9.345.443
Bằng ngoại tệ	16.464.920	11.688.852
	72.474.198	50.374.160

20. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

20.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	34.422.510	34.736.911
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	30.819.108	28.473.485
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.603.402	6.263.426
Tiền gửi có kỳ hạn	93.699.672	80.625.545
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	91.692.246	78.136.273
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.007.426	2.489.272
Tiền gửi vốn chuyên dùng	117.751	171.944
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	86.384	162.110
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	31.367	9.834
Tiền gửi ký quỹ	1.377.654	1.586.379
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	1.264.824	1.539.236
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	112.830	47.143
	129.617.587	117.120.779

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

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	55.546.209	42,85	57.175.663	48,82
Tiền gửi của cá nhân	74.071.378	57,15	59.945.116	51,18
	129.617.587	100,00	117.120.779	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi	4.092.175	3.199.514
Trái phiếu thường	4.400.000	8.400.000
	8.492.175	11.599.514

Chi tiết kỳ hạn của các giấy tờ có giá phát hành theo mệnh giá tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Trái phiếu thường triệu đồng	Chứng chỉ tiền gửi triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Dưới 12 tháng			
- Bằng VND	-	4.000.843	4.000.843
Từ 12 tháng đến 5 năm			
- Bằng VND	4.400.000	91.332	4.491.332
	4.400.000	4.092.175	8.492.175

22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	564.447	964.796
Các khoản phải trả cán bộ nhân viên	179.900	658.804
Các khoản phải trả khác	384.547	305.992
Các khoản phải trả bên ngoài	2.120.897	2.764.267
Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	30.525	28.577
Các khoản phải trả, phải nộp ngân sách	569.793	966.439
Chuyển tiền phải trả	8.671	159.115
Các khoản phải trả khác	1.511.908	1.610.136
Quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ thường ban điều hành	28.662	30.314
	2.714.006	3.759.377

23. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC ("NSNN")

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Phải thu NSNN	(689)	(112)	-	(801)
Thuế TNDN	(689)	(112)	-	(801)
Phải trả NSNN	966.439	1.421.460	(1.818.106)	569.793
Thuế GTGT	10.735	97.125	(99.815)	8.045
Thuế TNDN	821.224	1.062.531	(1.396.341)	487.414
Các loại thuế khác	134.480	261.118	(321.264)	74.334
Các khoản phải nộp khác	-	686	(686)	-
	965.750	1.421.348	(1.818.106)	568.992

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

24. VỐN VÀ CÁC QUỸ

24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Đơn vị: triệu đồng
Ngày 1 tháng 1 năm 2022	15.275.000	491.710	-	3.397	932.058	341.518	608	4.993.494	22.037.785
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	4.616.213	4.616.213
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	4.582.500	(458.250)	-	-	-	-	-	(4.124.250)	-
Trích lập quỹ	-	-	-	-	412.709	206.354	-	(619.063)	-
Ngày 1 tháng 1 năm 2023	19.857.500	33.460	-	3.397	1.344.767	547.872	608	4.866.394	26.653.998
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	4.160.506	4.160.506
Phát hành cổ phiếu thường cho người lao động	142.500	-	-	-	-	-	-	(142.500)	-
Trích lập quỹ	-	-	-	-	462.615	231.308	-	(693.923)	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	(246.885)	-	-	-	-	-	(246.885)
Ngày 30 tháng 9 năm 2023	20.000.000	33.460	(246.885)	3.397	1.807.382	779.180	608	8.190.477	30.567.619

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

24. VỐN VÀ CÁC QUỸ (tiếp theo)

24.2 Vốn cổ phần

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 cổ phiếu</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 cổ phiếu</i>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.000.000.000	2.000.000.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	2.000.000.000	2.000.000.000
Cổ phiếu phổ thông	2.000.000.000	2.000.000.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	2.000.000.000	2.000.000.000
Cổ phiếu phổ thông	2.000.000.000	2.000.000.000
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành	10.000	10.000

Danh sách cổ đông lớn sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của Ngân hàng như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023</i>		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>	
	<i>Số cổ phiếu phổ thông</i>	<i>%</i>	<i>Số cổ phiếu phổ thông</i>	<i>%</i>
Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam	120.965.367	6,05	120.965.367	6,05

Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam hoạt động theo hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu theo Quyết định số 955/QĐ-TTg ngày 24 tháng 6 năm 2010 của Thủ tướng Chính phủ và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh Công ty Trách nhiệm Hữu hạn một thành viên số 0100684378 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 17 tháng 8 năm 2010.

Tỷ lệ an toàn vốn Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 là: 12,60%.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

25. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	549.790	125.264
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	11.638.715	7.251.921
Thu nhập lãi chứng khoán đầu tư	1.493.994	1.669.374
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	206.648	197.315
Thu nhập lãi nghiệp vụ mua bán nợ	13	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	491.128	356.907
	14.380.288	9.600.781

26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	5.946.692	2.288.955
Trả lãi tiền vay	1.109.746	572.265
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	482.456	472.341
Chi phí hoạt động tín dụng khác	35.381	43.358
	7.574.275	3.376.919

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.625.847	1.220.048
Thu từ dịch vụ thanh toán	698.287	593.023
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1.619	2.774
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	403.112	169.881
Thu từ dịch vụ khác	522.829	454.370
Chi phí hoạt động dịch vụ	(309.933)	(364.173)
Chi về dịch vụ thanh toán	(168.483)	(187.166)
Chi về hoạt động ngân quỹ	(6.463)	(8.278)
Chi từ dịch vụ khác	(134.987)	(168.729)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	1.315.914	855.875

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

28. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	4.332.010	3.262.247
Thu về kinh doanh ngoại tệ giao ngay và vàng	842.458	756.763
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	3.489.552	2.505.484
Chi phí về hoạt động kinh doanh ngoại hối	(3.300.909)	(2.373.604)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay và vàng	(96.068)	(89.527)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(3.204.841)	(2.284.077)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.031.101	888.643

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

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(109)	(135)
Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(11.963)	(1.341)
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(12.072)	(1.476)

30. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	452.244	1.784.849
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(216.488)	(981.203)
(Trích lập)/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(5.661)	9.293
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	230.095	812.939

31. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động khác	443.018	424.390
Chi phí cho hoạt động khác	(247.061)	(1.176.474)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	195.957	(752.084)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	67.429	57.439
Chi phí cho nhân viên	1.668.691	1.572.243
Chi lương và phụ cấp	1.421.238	1.352.286
Các khoản chi đóng góp theo lương	161.269	125.277
Chi trợ cấp	36.840	40.804
Các khoản chi khác	49.344	53.876
Chi về tài sản	449.458	406.634
Trong đó: Khấu hao tài sản cố định	68.665	68.094
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	770.113	706.509
Trong đó:		
- Công tác phí	46.124	32.186
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	757	-
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	69.273	50.079
Trích lập chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán)	28	2.064
	3.024.992	2.794.968

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

33. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (“TNDN”)

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	5.222.963	4.824.409
Các khoản điều chỉnh		
- Thu nhập không chịu thuế	-	(880)
- Chi phí không được khấu trừ thuế	5.208	9.135
- Biến động các chênh lệch tạm thời	(9.373)	(188.820)
- Điều chỉnh hợp nhất không chịu thuế (Lợi thế thương mại, thanh lý tài sản)	7.277	7.476
Thu nhập tính thuế	5.226.075	4.651.320
Trong đó:		
- Thu nhập từ hoạt động kinh doanh	5.226.075	4.651.320
Thuế suất	20%	20%
Chi phí thuế TNDN hiện hành	1.045.215	930.264
Trong đó:		
- Chi phí thuế TNDN từ hoạt động kinh doanh	1.045.215	930.264
Điều chỉnh chi phí thuế TNDN của các kỳ trước	17.204	50.244
Thuế TNDN trong kỳ	1.062.419	980.508
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	820.535	222.834
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(1.396.341)	(572.971)
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	486.613	630.371
Tổng chi phí/(thu nhập) thuế TNDN hoãn lại	38	(2)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

34. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

Việc tính toán lãi cơ bản trên cổ phiếu cho kỳ hiện hành được dựa trên số lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng.

	<i>Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023</i>	<i>Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022 (trình bày lại)</i>
Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông (triệu đồng)	4.160.506	3.843.903
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông trong kỳ (cổ phiếu) (*)	2.000.000.000	1.985.750.000
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	2.080	1.936

Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành và lãi cơ bản trên cổ phiếu trong chín tháng đầu năm 2022 được điều chỉnh cho mục đích so sánh do trong năm 2022 Ngân hàng đã tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu với tỷ lệ 30%.

35. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất bao gồm các khoản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất sau đây:

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.252.616	1.393.551
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	4.793.035	3.689.730
Tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn	11.724.193	9.763.592
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	32.349.143	19.600.048
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	-	599.362
	50.118.987	35.046.283

36. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ NHẬN THẾ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Bất động sản	133.684.312	135.999.992
Động sản	10.404.163	13.297.846
Giấy tờ có giá	53.072.998	48.828.117
Tài sản khác	283.287.821	224.652.264
	480.449.294	422.778.219

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

37. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, CÔNG NHÂN VIÊN

	Lũy kế cho giai đoạn 12 tháng kết thúc Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Lũy kế cho giai đoạn 12 tháng kết thúc Ngày 30 tháng 9 năm 2022 triệu đồng
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	6.728	5.806
II. Thu nhập của cán bộ công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	2.582.428	2.254.927
2. Tổng thu nhập	2.584.513	2.257.433
3. Tiền lương bình quân/tháng	31,99	32,36
4. Thu nhập bình quân/tháng	32,01	32,40

38. CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn	32.380	33.980
Cam kết giao dịch hối đoái	342.007.740	223.775.857
Cam kết mua ngoại tệ	12.980.864	1.408.572
Cam kết bán ngoại tệ	12.976.353	1.407.285
Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	316.050.523	220.960.000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	7.572.371	9.141.549
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	7.934.747	9.575.780
- Trừ: Tiền ký quỹ	(362.376)	(434.231)
Bảo lãnh khác	18.713.714	20.444.318
Cam kết bảo lãnh thanh toán	3.222.040	4.528.714
Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	5.035.166	4.539.156
Cam kết bảo lãnh dự thầu	867.882	798.158
Cam kết bảo lãnh khác	10.316.264	11.508.786
- Trừ: Tiền ký quỹ	(727.638)	(930.496)
Các cam kết khác	16.575.069	16.451.969

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

39. LÃI CHO VAY VÀ PHÍ PHẢI THU CHƯA THU ĐƯỢC

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Lãi cho vay chưa thu được	1.122.484	779.123
Lãi chứng khoán chưa thu được	113	-
Phí phải thu chưa thu được	59	59
	1.122.656	779.182

40. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	5.017.813	4.752.064
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	9.690.131	8.869.928
Các khoản nợ khác đã xử lý	2.438	2.438
	14.710.382	13.624.430

41. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	<i>Ngày 30 tháng 9 năm 2023 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 triệu đồng</i>
Tài sản khác giữ hộ	18.841.980	21.340.752
Tài sản thuê ngoài	4.892	4.892
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	5.120	5.120
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	83.373.371	93.515.419
	102.225.363	114.866.183

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

42. 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 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 Quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của nó;
- (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); và
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Chi tiết số dư trọng yếu với các bên liên quan tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 Phải thu/(Phải trả) triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Phải thu/(Phải trả) triệu đồng
Tập đoàn Bưu chính viễn thông Việt Nam ("VNPT") – Cổ đông lớn		
Tiền gửi	(1.507.293)	(2.489.341)
Các khoản lãi phải trả	(122.638)	(45.698)
CTCP Đầu tư TNG Holding Việt Nam – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	(4.626)	(1.041)
Tiền vay	65	44
CTCP FamilyMart Việt Nam – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	(1.333)	(576)
Tiền vay	4	-
Công ty Cổ phần TNG Realty – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	(1.560)	-
Tiền vay	19	-
Công ty Cổ phần TNG Asset – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	(1.156)	(1.689)
Tiền vay	10	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

42. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Chi tiết số dư trọng yếu với các bên liên quan tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau (tiếp theo):

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
	Phải thu/(Phải trả) triệu đồng	Phải thu/(Phải trả) triệu đồng
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này		
Tiền gửi và chứng chỉ tiền gửi	(2.377.114)	(91.139)
Tiền vay	56.911	53.811
Các khoản lãi và phí phải thu	254	202
Các khoản lãi phải trả và các khoản chờ thanh toán khác	(37.737)	(897)

Chi tiết giao dịch trọng yếu với các bên liên quan trong kỳ như sau:

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2022
	triệu đồng	triệu đồng
Tập đoàn Bưu chính viễn thông Việt Nam ("VNPT") – Cổ đông lớn		
Chi phí lãi tiền gửi	(136.656)	(34.765)
Hoàn phí	(1)	-
CTCP Đầu tư TNG Holding Việt Nam – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí lãi tiền gửi	(5)	(4)
Thu nhập từ phí dịch vụ	36	36
Thu nhập lãi tiền vay	1	14
CTCP FamilyMart Việt Nam – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí trả lãi tiền gửi	(1)	(1)
Công ty Cổ phần TNG Realty – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí trả lãi tiền gửi	(2)	(4)
Thu nhập từ phí dịch vụ	4	3
Công ty Cổ phần TNG Asset – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí trả lãi tiền gửi	(1)	(2)
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này		
Thù lao của Hội đồng quản trị	(9.343)	(8.681)
Thù lao của Ban kiểm soát	(3.697)	(3.588)
Lương của Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc	(27.193)	(26.630)
Thu nhập lãi tiền vay	2.140	836
Chi phí lãi tiền gửi và chứng chỉ tiền gửi	(45.499)	(1.755)
Thu nhập từ phí dịch vụ và thu nhập khác	30	23
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh	-	1.058

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

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

	<i>Tổng dư nợ cho vay (cho vay khách hàng và các TCTD khác) triệu đồng</i>	<i>Tổng tiền gửi huy động (tiền gửi của khách hàng và các TCTD khác) triệu đồng</i>	<i>Các cam kết tín dụng triệu đồng</i>	<i>Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị hợp đồng) triệu đồng</i>	<i>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán triệu đồng</i>
Trong nước	152.774.387	177.059.566	26.318.465	217.840.553	32.101.759
Nước ngoài	-	88.750	-	-	-
Tổng	152.774.387	177.148.316	26.318.465	217.840.553	32.101.759

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (“QLRR”)

Ngân hàng định hướng trở thành một tổ chức tài chính đa năng. Do vậy, ngân hàng cung cấp đa dạng các loại hình sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng nhằm hướng tới mục tiêu trên, đồng thời đảm bảo lợi nhuận kỳ vọng. Việc tham gia 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 mục tiêu lợi nhuận nhưng cũng phát sinh rủi ro cần phải được quản lý chặt chẽ. Rủi ro được quản lý thông qua áp dụng hạn mức nhằm kiểm soát chủ động rủi ro, đồng thời thực hiện các biện pháp/ công cụ phòng ngừa 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 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.

Trong quá trình QLRR tín dụng, Ngân hàng đã ban hành đầy đủ và sử dụng có hiệu quả các văn bản về QLRR 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 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 có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và đặc biệt các giấy tờ có giá thanh khoản cao. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro 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 QLRR 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, 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.

44.1 Rủi ro thị trường**44.1.1 Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất đối với vốn kinh tế, thu nhập, giá trị tài sản, nợ phải trả và cam kết ngoại bảng của Ngân hàng phát sinh do:

- Chênh lệch thời điểm ấn định mức lãi suất mới hoặc kỳ xác định lại lãi suất;
- Thay đổi mối quan hệ giữa các mức lãi suất của các công cụ tài chính khác nhau nhưng có cùng thời điểm đáo hạn;
- Thay đổi mối quan hệ giữa các mức lãi suất ở các kỳ hạn khác nhau;
- Tác động từ các sản phẩm quyền chọn lãi suất, các sản phẩm có yếu tố quyền chọn lãi suất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (“QLRR”) (tiếp theo)

44.1 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.1.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Các khoản mục (tài sản, nợ phải trả) nhạy cảm với lãi suất là các khoản mục có thu nhập/chi phí/giá thay đổi khi lãi suất thay đổi.

Khoản mục không chịu lãi suất (không nhạy cảm lãi suất) bao gồm nhưng không giới hạn: tiền mặt, vàng bạc đá quý, tiền gửi NHNN, chứng khoán kinh doanh, phụ trội, chiết khấu, các khoản lãi, phí phải thu, đầu tư dài hạn, tài sản cố định, chứng khoán đầu tư (chứng khoán vốn), tài sản khác, nợ khác không chịu lãi suất và phần quá hạn của các khoản mục tài sản;

Chỉ tiêu Quá hạn của các khoản mục tài sản là các dòng tiền đã quá hạn và/hoặc được phân loại nợ vào nhóm 2 theo CIC trở lên;

Các khoản mục nhạy cảm lãi suất được phân bổ vào các khoảng thời gian trên báo cáo dựa trên kỳ tái định giá lãi suất thực tế của từng giao dịch phát sinh trong khoản mục;

Các khoản mục nhạy cảm lãi suất nhưng không xác định được cụ thể kỳ tái định giá lãi suất (tiền gửi/nhận gửi KKH của TCTD, TCKT và cá nhân, Thấu chi, Thẻ tín dụng) sẽ được ghi nhận vào khoảng thời gian gần nhất trên báo cáo (0-1M);

Kỳ tái định giá lãi suất thực tế là khoảng thời gian (số ngày) tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới ngày điều chỉnh lại lãi suất (là ngày định lại lãi suất) hoặc ngày đáo hạn/ngày đến hạn từng phần theo hợp đồng của các khoản mục tài sản và nợ phải trả tùy thời điểm nào đến trước. được xác định cụ thể cho từng khoản mục như sau:

- ▶ Kỳ tái định giá lãi suất thực tế của các khoản chứng khoán đầu tư, khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: kỳ tái định giá lãi suất thực tế được tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới ngày ngày đáo hạn/ngày đến hạn từng phần theo hợp đồng;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: kỳ định lại lãi suất thực tế tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới ngày định lại lãi suất hoặc ngày đáo hạn/ngày đến hạn từng phần theo hợp đồng tùy thời điểm nào đến trước;
- ▶ Kỳ tái định giá lãi suất của các tài sản khác và nợ khác được phân loại căn cứ vào tính chất nhạy cảm lãi suất của từng loại tài sản khác và nợ khác và được xác định theo ngày định lại lãi suất hoặc ngày đáo hạn/ngày đến hạn từng phần theo hợp đồng của khoản mục đó.

Ngân hàng duy trì chính sách quản lý rủi ro lãi suất đảm bảo các nguyên tắc sau

- ▶ Ngân hàng thực hiện rà soát định kỳ và kiểm soát chặt chẽ các rủi ro lãi suất tiềm tàng trong hoạt động kinh doanh
- ▶ Thực hiện đầy đủ các biện pháp cân đối cơ cấu tài sản – nguồn vốn nhằm giảm thiểu rủi ro cho Ngân hàng trước các biến động bất lợi của lãi suất thị trường.
- ▶ Đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN, của Ngân hàng về quản lý rủi ro lãi suất và các chỉ tiêu hạn mức đã được đặt ra.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (“QLRR”) (tiếp theo)

44.1 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.1.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Thời hạn định lại lãi suất							Đơn vị: triệu đồng
	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 – 3 tháng	Từ 3 – 6 tháng	Từ 6 – 12 tháng	Từ 1 – 5 năm	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.252.616	-	-	-	-	-	1.252.616
Tiền gửi tại NHNN	-	4.793.035	-	-	-	-	-	4.793.035
Tiền gửi tại và cho vay các								
TCTD khác (*)	-	123.747	39.539.657	11.185.685	2.414.238	2.331.596	7.835	55.602.758
Cho vay khách hàng và								
mua nợ (*)	8.732.406	-	28.710.339	56.701.988	27.963.111	9.011.125	8.383.456	141.244.965
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	39.287	-	-	-	-	-	39.287
Chứng khoán đầu tư (*)	404.385	1.757.831	112.500	2.548.000	6.483.445	3.550.000	7.352.000	32.062.472
Góp vốn đầu tư dài hạn (*)	-	10.036	-	-	-	-	-	10.036
Tài sản cố định	-	327.616	-	-	-	-	-	327.616
Tài sản Có Khác (*)	42.257	12.870.910	412.026	1.527.337	930.073	122.613	57.600	16.458.006
Tổng tài sản	9.179.048	21.175.078	68.774.522	71.963.010	37.790.867	15.015.334	15.800.891	251.790.791
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và								
NHNN	-	-	7.111	1.621	1.695	992.936	8.211	1.011.574
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	56.781.972	8.476.363	6.456.681	759.182	-	72.474.198
Công cụ tài chính phái sinh và								
các khoản nợ tài chính khác	-	-	(47.390)	134.030	181.766	(65.621)	129.647	332.432
Tiền gửi của khách hàng	-	-	58.951.924	21.605.247	30.877.977	13.289.114	4.893.252	129.617.587
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	85.870	2.000.105	2.006.200	400.000	4.000.000	8.492.175
Các khoản nợ khác (*)	-	6.753.786	227	780	-	-	-	6.754.793
Tổng nợ phải trả	-	6.753.786	115.779.714	32.218.146	39.524.319	15.375.611	9.031.110	218.682.759
Mức chênh lệch cam với lãi								
suất nội bảng	9.179.048	14.421.292	(47.005.192)	39.744.864	(1.733.452)	(360.277)	6.769.781	33.108.032

(*) các khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO ("QLRR") (tiếp theo)

44.1 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.1.2 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 đồng Việt Nam ("VND"). Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND và USD. Các tài sản khác có gốc ngoại tệ của Ngân hàng chủ yếu là USD, một phần là EUR và các đồng tiền khác. Ngân hàng đã thiết lập một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền, dựa trên các quy định của NHNN và quy định nội bộ của Ngân hàng. 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 trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

	<i>EUR quy đổi triệu đồng</i>	<i>USD quy đổi triệu đồng</i>	<i>Ngoại tệ khác quy đổi triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	62.876	222.446	72.596	357.918
Tiền gửi tại NHNN	4.331	716.734	-	721.065
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	51.904	10.966.141	368.210	11.386.255
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	3.854.095	-	3.854.095
Cho vay khách hàng và mua nợ (*)	-	11.336.857	-	11.336.857
Tài sản Có khác (*)	30.051	1.674.558	24.219	1.728.828
Tổng tài sản	149.162	28.770.831	465.025	29.385.018
Nợ phải trả				
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	11.602	-	11.602
Tiền gửi và vay các TCTD khác	45.331	17.030.049	48.395	17.123.775
Tiền gửi của khách hàng	108.770	5.491.415	154.840	5.755.025
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	919.349	-	127.875	1.047.224
Các khoản nợ khác (*)	869	763.930	23.212	788.011
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	1.074.319	23.296.996	354.322	24.725.637
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(925.157)	5.473.835	110.703	4.659.381
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	895.258	(2.420.506)	1.498	(1.523.750)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(29.899)	3.053.329	112.201	3.135.631

(*) các khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (“QLRR”) (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro do Ngân hàng không có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường theo quy định nội bộ của Ngân hàng.

Ngân hàng đã duy trì một chính sách QLRR thanh khoản đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- ▶ Luôn duy trì danh mục tài sản có tính thanh khoản cao để đảm bảo nhu cầu thanh toán, và thường xuyên đánh giá tính thanh khoản thị trường của danh mục này;
- ▶ Luôn chú trọng việc đa dạng hóa hoạt động huy động vốn, tăng cường khả năng tiếp cận thị trường vốn; hiểu rõ mối quan hệ qua lại của rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng;
- ▶ Thiết lập các giới hạn rủi ro thanh khoản dựa trên kết quả dự báo thanh khoản trong hoàn cảnh bình thường cũng như trong các điều kiện căng thẳng; ban hành quy định cụ thể về kế hoạch dự phòng thanh khoản.

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

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

- ▶ Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc được coi là loại tài sản có khả năng thanh toán ngay;
- ▶ Thời gian đến hạn của chứng khoán được tính dựa trên mục đích đầu tư:
 - Đối với chứng khoán kinh doanh: được coi là loại chứng khoán có tính thanh khoản cao và có thể thanh toán ngay trong vòng 1 tháng;
 - Đối với các loại chứng khoán đầu tư khác được phân bổ dựa vào ngày đáo hạn theo hợp đồng của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay/đi vay các TCTD và các khoản tiền gửi/cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn/ngày đáo hạn từng phần của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn. Trong thực tế, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, có kỳ hạn của khách hàng có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản cho vay khách hàng từ mua nợ được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng vay theo quy định;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư tài sản cố định, góp vốn mua cổ phần được coi là dài hạn do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Thời gian đến hạn của các hợp đồng phái sinh (Swap, Forward) được xác định theo kỳ hạn hợp đồng của giao dịch trên cơ sở bù trừ giữa dòng tiền vào và dòng tiền ra;
- ▶ Thời gian đến hạn của các tài sản có khác và tài sản nợ khác được xếp loại căn cứ vào đặc điểm thanh toán của từng loại tài sản.

Phân loại tài sản và công nợ theo thời hạn gốc quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO (“QLRR”) (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Quá hạn		Trong hạn				Đơn vị: triệu đồng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3	Từ 3 đến 12	Từ 1 đến 5	
				tháng	tháng	tháng	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1.252.616	-	-	-	1.252.616
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.793.035	-	-	-	4.793.035
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	39.401.477	11.185.672	4.807.406	208.203	55.602.758
Cho vay khách hàng và mua nợ(*)	4.148.596	4.583.810	9.233.786	17.836.734	36.000.946	44.500.247	141.244.965
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	39.287	-	-	-	39.287
Chứng khoán đầu tư (*)	-	404.385	-	3.507.831	9.083.440	8.212.500	32.062.472
Góp vốn đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	10.036
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	327.616
Tài sản Có khác (*)	4.173	38.084	506.023	2.389.678	3.335.185	696.347	16.458.006
Tổng tài sản	4.152.769	5.026.279	55.226.224	34.919.915	53.226.977	53.617.297	251.790.791
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	7.110	1.620	994.633	8.211	1.011.574
Tiền gửi của và vay các TCTD khác	-	-	53.002.426	8.909.813	7.651.359	2.910.600	72.474.198
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(47.390)	134.030	116.145	129.647	332.432
Tiền gửi của khách hàng	-	-	58.951.924	21.605.247	44.167.091	4.893.252	129.617.587
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	85.870	2.000.105	2.406.200	4.000.000	8.492.175
Các khoản nợ khác (*)	-	-	3.231.572	1.175.984	1.707.746	638.362	6.754.793
Tổng nợ phải trả	-	-	115.231.512	33.826.799	57.043.174	12.580.072	218.682.759
Mức chênh thanh khoản ròng	4.152.769	5.026.279	(60.005.288)	1.093.116	(3.816.197)	41.037.225	33.108.032

(*) các khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2023

45. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀ VÀNG SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ

	Ngày 30 tháng 9 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
USD	24.255	23.600
EUR	25.383	25.261
GBP	29.656	28.800
CHF	26.535	25.618
JPY	163	179
SGD	17.776	17.578
CAD	18.234	17.463
AUD	15.663	16.282

Người lập:



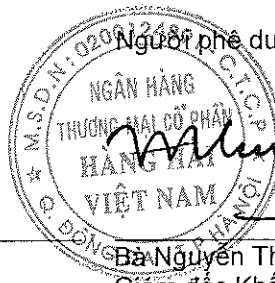
Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Báo cáo tài chính

Người kiểm soát:



Bà Phùng Thủy Nhung
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng
Giám đốc Khối Quản lý Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 10 năm 2023