



**Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần An Bình**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
QUÝ III NĂM 2023**



MỤC LỤC	Trang
1. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH - MẪU SỐ B02a/TCTD-HN	2 - 4
2. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG - MẪU SỐ B03a/TCTD-HN	5
3. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ - MẪU SỐ B04a/TCTD-HN	6 - 7
4. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - MẪU SỐ B05a/TCTD-HN	8 - 27

## BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>	<b>141.702.076</b>	<b>130.146.645</b>
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>447.660</b>	<b>480.517</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>	<b>1.522.932</b>	<b>2.705.647</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	<b>35.856.033</b>	<b>20.494.540</b>
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	35.856.033	20.494.540
2	Cho vay các TCTD khác	-	-
3	Dự phòng rủi ro (*)	-	-
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>1.426.325</b>	<b>134.799</b>
1	Chứng khoán kinh doanh	1.426.325	134.799
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)	-	-
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>-</b>	<b>440.445</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>80.454.752</b>	<b>80.984.119</b>
1	Cho vay khách hàng	81.608.475	82.010.652
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	(1.153.723)	(1.026.533)
<b>VII</b>	<b>Hoạt động mua nợ</b>	<b>957.762</b>	<b>1.042.125</b>
1	Mua nợ	965.000	1.050.000
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)	(7.238)	(7.875)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>16.085.678</b>	<b>17.437.307</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.815.175	16.820.211
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	2.397.416	659.385
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)	(126.913)	(42.289)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>116.936</b>	<b>116.936</b>
1	Đầu tư vào công ty con	-	-
2	Vốn góp liên doanh	-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
4	Đầu tư dài hạn khác	116.936	116.936
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)	-	-
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>	<b>1.069.373</b>	<b>1.074.384</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	568.547	583.336
a	Nguyên giá TSCĐ	1.268.866	1.243.279
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(700.319)	(659.943)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ	-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)	-	-
3	Tài sản cố định vô hình	500.826	491.048
a	Nguyên giá TSCĐ	837.778	800.899
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(336.952)	(309.851)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>	<b>66.553</b>	<b>67.488</b>
a	Nguyên giá BĐSĐT	74.029	74.030
b	Hao mòn BĐSĐT (*)	(7.476)	(6.542)



STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>3.698.072</b>	<b>5.168.338</b>
1	Các khoản phải thu	1.676.096	3.061.716
2	Các khoản lãi, phí phải thu	1.022.962	1.050.130
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4	Tài sản Có khác	1.230.763	1.267.700
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	(231.749)	(211.208)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>141.702.076</b>	<b>130.146.645</b>
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	-	-
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN	-	-
2	Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với KBNN	-	-
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>21.916.862</b>	<b>22.181.282</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác	17.888.294	19.401.424
2	Vay các TCTD khác	4.028.568	2.779.858
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>92.839.194</b>	<b>84.124.615</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>246.846</b>	-
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>33.422</b>	<b>214.756</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>9.150.000</b>	<b>7.700.000</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>4.342.493</b>	<b>2.872.599</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả	3.412.989	2.055.708
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	929.504	816.891
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
	<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>128.528.817</b>	<b>117.093.252</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>13.173.259</b>	<b>13.053.393</b>
1	Vốn của TCTD	10.385.641	9.444.744
a	Vốn điều lệ	10.350.368	9.409.471
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định	994	994
c	Thặng dư vốn cổ phần	34.279	34.279
d	Cổ phiếu quỹ (*)	-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi	-	-
g	Vốn khác	-	-
2	Quỹ của TCTD	1.083.789	1.083.659
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(417.770)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	2.121.599	2.524.990
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	-	-
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>141.702.076</b>	<b>130.146.645</b>

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH**

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
1	Bảo lãnh vay vốn	-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái	237.671.115	94.405.275
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	15.745.250	14.701.079
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	15.806.612	14.615.886
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	206.119.253	65.088.310
	<i>Cam kết giao dịch tương lai</i>	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	12.559	30.493
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.102.269	2.877.343
5	Bảo lãnh khác	4.622.532	5.437.124
6	Các cam kết khác	-	157.031
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	961.872	839.596
8	Nợ khó đòi đã xử lý	8.383.828	7.739.655
9	Tài sản và chứng từ khác	5.790.008	1.987.011

Lập bảng



*Hà Thị Lệ Hồng*

Kế Toán Trưởng



*Phạm Chanh Củng*

TP.HCM, ngày 19 tháng 10 năm 2023

P.Tổng Giám Đốc



*Đỗ Lam Diễm*



## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT

Cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm nay đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2.700.093	2.109.715	7.897.986	5.730.323
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	2.052.366	1.129.763	5.683.339	2.946.537
I	<b>THU NHẬP LÃI THUẦN</b>	<b>647.727</b>	<b>979.952</b>	<b>2.214.647</b>	<b>2.783.786</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	423.172	236.358	1.163.215	581.906
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	233.806	343.276	685.211	538.795
II	<b>LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ</b>	<b>189.366</b>	<b>(106.918)</b>	<b>478.004</b>	<b>43.111</b>
III	<b>LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỜI</b>	<b>105.334</b>	<b>(34.042)</b>	<b>576.819</b>	<b>639.439</b>
IV	<b>LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH</b>	<b>5.124</b>	<b>2.157</b>	<b>12.081</b>	<b>(62.832)</b>
V	<b>LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ</b>	<b>(155.940)</b>	<b>(1.773)</b>	<b>15.829</b>	<b>(22.837)</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác	14.587	96.484	96.208	369.884
6	Chi phí hoạt động khác	3.447	11.640	14.466	25.975
VI	<b>LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC</b>	<b>11.140</b>	<b>84.844</b>	<b>81.742</b>	<b>343.909</b>
VII	<b>THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN</b>	<b>17.592</b>	<b>12.085</b>	<b>24.195</b>	<b>20.399</b>
VIII	<b>CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>554.982</b>	<b>540.891</b>	<b>1.644.505</b>	<b>1.469.475</b>
IX	<b>LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG</b>	<b>265.361</b>	<b>395.414</b>	<b>1.758.812</b>	<b>2.275.500</b>
X	<b>CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG</b>	<b>235.860</b>	<b>309.603</b>	<b>1.050.589</b>	<b>527.720</b>
XI	<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	<b>29.501</b>	<b>85.811</b>	<b>708.223</b>	<b>1.747.780</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	5.972	17.225	143.402	350.447
XII	<b>CHI PHÍ THUẾ TNDN</b>	<b>5.972</b>	<b>17.225</b>	<b>143.402</b>	<b>350.447</b>
XIII	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	<b>23.529</b>	<b>68.586</b>	<b>564.821</b>	<b>1.397.333</b>

TP HCM, ngày 19 tháng 10 năm 2023

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

P.Tổng Giám Đốc



Hà Thị Lệ Hồng

Phạm Thanh Hùng

Đỗ Lam Diễm

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

*Theo phương pháp trực tiếp*

Cho Quý 3 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý 3/2023	Quý 3/2022
	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	7.925.154	5.469.205
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(4.321.456)	(2.708.293)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	478.004	43.111
4	Chênh lệch số tiền thực chi/thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	604.730	488.059
5	Thu nhập khác	15.227	36.486
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	80.463	306.454
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.547.143)	(1.381.192)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(146.230)	(426.869)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	<b>3.088.749</b>	<b>1.826.961</b>
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(37.390)	4.414.711
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	60.103	3.634.170
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	440.445	115.879
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	487.177	(12.092.143)
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(559.198)	(478.688)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	1.060.913	(1.406.311)
	<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	(264.421)	4.575.525
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	8.714.579	6.907.787
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	1.450.000	(1.203.800)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(181.333)	(172.582)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	246.846	39.652
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	81.888	22.041
22	Chi từ các quỹ của TCTD	-	-
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>14.588.358</b>	<b>6.183.202</b>



STT	Chỉ tiêu	Quý 3/2023	Quý 3/2022
	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>		
1	Mua sắm tài sản cố định	(87.136)	(159.543)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	518	1.218
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư	-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	366	53.873
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	24.195	20.399
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>(62.057)</b>	<b>(84.053)</b>
	<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>		-
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>14.526.301</b>	<b>6.099.149</b>
	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>	<b>23.592.121</b>	<b>21.794.363</b>
	<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>	<b>(417.770)</b>	<b>(525.592)</b>
	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>	<b>37.700.652</b>	<b>27.367.920</b>

TP.HCM, ngày 19 tháng 10 năm 2023

Lập bảng

*Hà Thị Lệ Hồng*

*Hà Thị Lệ Hồng*

Kế Toán Trưởng

*Phạm Thanh Hùng*

*Phạm Thanh Hùng*

P.Tổng Giám Đốc



*Đỗ Lam Điền*



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC (HỢP NHẤT)**  
**Quý 3/2023**

**I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng**

**1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị :**

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

Giấy phép thành lập và hoạt động: số 535/GP-UB do Ủy ban Nhân dân TP Hồ Chí Minh cấp ngày 15/03/1993, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0031/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 15/04/1993, được cấp đổi theo Giấy phép số 120/GP-NHNN ngày 12/12/2018, (được cập nhật, sửa đổi nội dung vốn điều lệ theo Quyết định số 2137/QĐ-NHNN ngày 16/10/2019 và sửa đổi nội dung địa chỉ trụ sở chính theo Quyết định số 2575/QĐ-NHNN ngày 13/12/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam). Quyết định số 672/QĐ-NHNN ngày 12/04/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần An Bình. Quyết định số 1360/QĐ-NHNN ngày 13/07/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần An Bình.

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301412222 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 17/05/1993 và đăng ký thay đổi gần nhất lần thứ 29 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/06/2023.

**2. Hình thức sở hữu vốn:** Ngân hàng thương mại Cổ Phần

**3. Thành phần Hội đồng quản trị :**

Ông Đào Mạnh Kháng	Chủ tịch HĐQT
Ông Vũ Văn Tiền	Phó Chủ tịch HĐQT
Ông Nguyễn Danh Lương	Thành viên HĐQT
Ông John Chong Eng Chuan	Thành viên HĐQT (bổ nhiệm ngày 28/04/2023, nhiệm kỳ 2023-2027)
Ông Foong Seong Yew	Thành viên HĐQT (bổ nhiệm ngày 28/04/2023, nhiệm kỳ 2023-2027)
Bà Đỗ Thị Nhung	Thành viên HĐQT độc lập (bổ nhiệm ngày 28/04/2023, nhiệm kỳ 2023-2027)
Ông Trần Bá Vinh	Thành viên HĐQT độc lập (bổ nhiệm ngày 28/04/2023, nhiệm kỳ 2023-2027)
Bà Iris Fang	Thành viên HĐQT (miễn nhiệm ngày 28/04/2023)
Ông Soon Su Long	Thành viên HĐQT (miễn nhiệm ngày 28/04/2023)
Ông Jason Lim Tsu Yang	Thành viên HĐQT độc lập (miễn nhiệm ngày 28/04/2023)
Ông Lưu Văn Sáu	Thành viên HĐQT (miễn nhiệm ngày 28/04/2023)

**4. Thành phần Ban Kiểm soát:**

Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Phạm Thị Hằng	Thành viên Ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Thị Thanh Thái	Thành viên Ban Kiểm soát

**5. Thành phần Ban Điều hành (BDH):**

Ông Phạm Duy Hiếu  
Bà Lê Thị Bích Phượng

Ông Nguyễn Mạnh Quân  
Bà Nguyễn Thị Hương  
Ông Đỗ Lam Điền  
Ông Lại Tất Hà  
Ông Khương Đức Tiếp  
Bà Nguyễn Ngọc Duệ  
Ông Lê Mạnh Hùng  
Ông Trần Việt Thắng  
Ông Nguyễn Hồng Quang  
Ông Nguyễn Khánh Phúc  
Ông Bùi Quốc Việt

Quyền Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 10/08/2023)  
Quyền Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 30/01/2023, miễn nhiệm ngày 10/08/2023)  
Phó Tổng Giám đốc thường trực  
Phó Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc  
Phó Tổng Giám đốc  
Thành viên BDH, Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực  
Thành viên BDH, Giám đốc Khối Ngân hàng bán buôn  
Thành viên BDH, Giám đốc Khối Công nghệ Ngân hàng  
Thành viên BDH, Giám đốc Khối SME  
Thành viên BDH, Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân  
Kế toán trưởng

**6. Trụ sở:**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 1,2,3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội. Văn phòng tại Hồ Chí Minh: số 18 Phan Đình Giót, Phường 2, Quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Vào ngày 30 tháng 09 năm 2023, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, ba mươi lăm (35) chi nhánh và một trăm ba mươi (130) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước. (Ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, ba mươi lăm (35) chi nhánh và một trăm ba mươi (130) phòng giao dịch).

**7. Công ty con và công ty liên kết:**

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (gọi tắt là “ABBA”) được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 01040009199 do Phòng Đăng ký kinh doanh số 02 thuộc Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 18 tháng 01 năm 2010 và các Giấy phép điều chỉnh thực hiện việc tăng vốn với vốn điều lệ là 260.000 triệu đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.

Công ty TNHH MTV Dịch vụ bảo vệ ABBA (là công ty con của Ngân hàng được đầu tư gián tiếp qua ABBA) thành lập theo Giấy phép Kinh doanh số 0106112803 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 27 tháng 02 năm 2013 với vốn điều lệ là 2.000 triệu đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.

**8. Nhân viên**

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và công ty con vào ngày 30 tháng 09 năm 2023 là 4.454 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 4.726 người).

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

1. Kỳ kế toán năm (bắt đầu từ ngày 01/01 kết thúc vào ngày 31/12)
2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam (“VND”).

**III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng**

- Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng” hay “triệu VNĐ”), được lập theo Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi



Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:
  - + Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về Ban hành và áp dụng bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
  - + Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
  - + Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
  - + Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4);
  - + Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5);
- Chế độ và hình thức kế toán áp dụng: Ngân hàng sử dụng hình thức phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.
- Các cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng: Việc lập và trình bày báo cáo tài chính tuân thủ theo các nguyên tắc quy định tại chuẩn mực số 21 \_ Trình bày báo cáo tài chính, chuẩn mực số 22 \_ Trình bày bổ sung báo cáo tài chính của các ngân hàng và tổ chức tài chính tương tự.

#### IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

##### 1. Chuyển đổi tiền tệ:

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong báo cáo tình hình tài chính.

##### 2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

- Các báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và của công ty con tại ngày cuối mỗi quý và 31 tháng 12 hàng năm. Báo cáo tài chính của công ty con có cùng niên độ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.
- Tất cả các số dư và các giao dịch nội bộ, kể cả các khoản lãi chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ đã được loại trừ hoàn toàn.
- Báo cáo tài chính của công ty con được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của đơn vị. Kết quả hoạt động kinh doanh của công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất một cách hợp lý tính từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.



**3. Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro:**

Công cụ tài chính phái sinh được hạch toán trên Báo cáo tình hình tài chính theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch. Lãi hoặc lỗ do việc thực hiện các nghiệp vụ phái sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trong báo cáo tình hình tài chính và được kết chuyển vào kết quả hoạt động vào thời điểm cuối năm.

**4. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi:**

Ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi và dự thu, dự chi. Ngừng dự thu lãi khi khách hàng bị quá hạn. Lãi dự thu bị quá hạn được chuyển ra tài khoản ngoại bảng cho đến khi thực thu.

**5. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng:**

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi.

**6. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ:**

**6.1. Kế toán đối với cho vay khách hàng:**

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ báo cáo.
- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng: theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam: 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. Hiệu lực từ ngày 01/10/2021.
- Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xóa sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi: Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

**6.2. Kế toán hoạt động mua nợ:**

- Nguyên tắc ghi nhận khoản mua nợ: ghi nhận giá mua khoản nợ theo hợp đồng.
- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro khoản mua nợ: theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam: 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.
- Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ: theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

**7. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán:**

**7.1. Nguyên tắc phân loại chứng khoán kinh doanh, chứng khoán sẵn sàng để bán, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:**

- *Chứng khoán kinh doanh*: là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, hoặc chứng khoán khác được Ngân hàng mua với chiến lược kinh doanh, mua để bán trong thời gian không quá một năm nhằm hưởng chênh lệch giá.
- *Chứng khoán sẵn sàng để bán*: bao gồm các chứng khoán Nợ và chứng khoán Vốn được Ngân hàng đầu tư với mục tiêu dài hạn và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán khi xét thấy có lợi.
- *Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn*: là các chứng khoán Nợ được Ngân hàng mua với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

**7.2. Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:**

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: ghi nhận theo giá thực tế mua vào của ngày giao dịch.
- Nguyên tắc và phương pháp đánh giá mức độ rủi ro và trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh



doanh: theo quy định thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp. Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng cho năm tài chính 2019, bãi bỏ thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư 34/2011/TT-BTC, Thông tư 89/2013/TT-BTC.

**7.3. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:**

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư (chứng khoán sẵn sàng để bán và chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn): Giá trị ban đầu ghi nhận theo mệnh giá, chênh lệch giữa giá mua bao gồm cả chi phí bỏ ra để có được chứng khoán và mệnh giá được hạch toán vào tài khoản chiết khấu hoặc phụ trội và được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh trong suốt thời gian còn lại của chứng khoán.
- Nguyên tắc và phương pháp đánh giá mức độ rủi ro và trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư: theo quy định thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp. Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng cho năm tài chính 2019. Bãi bỏ thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư 34/2011/TT-BTC, Thông tư 89/2013/TT-BTC.

\* Trái phiếu đặc biệt do công ty TNHH Một thành viên Quản lý Tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC theo Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ban hành ngày 06 tháng 09 năm 2013 và thông tư số 14/2015/TT-NHNN ban hành ngày 28 tháng 08 năm 2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19. Ngân hàng kế toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014.

**8. Kế toán các tài sản cố định (TSCĐ) vô hình:**

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản cố định vô hình: theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.
- Phương pháp và thời gian khấu hao TSCĐ vô hình: phương pháp khấu hao đường thẳng và theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

**9. Kế toán lợi thế thương mại:**

- Nguyên tắc ghi nhận lợi thế thương mại.
- Phương pháp và thời gian phân bổ lợi thế thương mại.

**10. Kế toán tài sản cố định (TSCĐ) hữu hình:**

- Nguyên tắc xác định nguyên giá TSCĐ hữu hình: theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.
- Phương pháp khấu hao, thời gian sử dụng hữu ích, hoặc tỷ lệ khấu hao TSCĐ hữu hình: phương pháp khấu hao đường thẳng và theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

**11. Kế toán các giao dịch thuê tài sản:**

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản trong các giao dịch:
  - + Thuê hoạt động: Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.
  - + Thuê tài chính: Thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho



- thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê.
- Phương pháp tính khấu hao tài sản đi thuê tài chính và phân bổ tiền thuê đối với tài sản thuê hoạt động: Chi phí thuê phát sinh từ hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.
- 12. Bất động sản đầu tư (đối với báo cáo tài chính hợp nhất):**  
Bất động sản đầu tư bao gồm quyền sử dụng đất và nhà xưởng vật kiến trúc, quyền thuê văn phòng, nhà xưởng do công ty nắm giữ, hoặc thuê 50 năm, nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê hoặc chờ tăng giá được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá của bất động sản đầu tư được mua bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp như phí dịch vụ tư vấn về luật pháp liên quan, thuế trước bạ và chi phí giao dịch liên quan khác. Nguyên giá bất động sản đầu tư tự xây là giá trị quyết toán công trình hoặc các chi phí liên quan trực tiếp của bất động sản đầu tư.
- 13. Tiền và các khoản tương đương tiền:**  
Tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các Giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ tiêu chuẩn tái chiết khấu với NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.
- 14. Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định:**  
Theo chuẩn mực kế toán số 18 về các khoản dự phòng, tài sản và nợ tiềm tàng theo quyết định số 100/QĐ-BTC ngày 28/12/2005.
- 15. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên:**  
Theo quy định của Luật Lao động Việt Nam.
- 16. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp(TNDN):**  
- Thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại  
+ Thuế TNDN hiện hành được ghi nhận bằng giá trị dự kiến phải thu hoặc phải trả cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và luật thuế hiệu lực tại thời điểm kết thúc niên độ kế toán.  
+ Thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận theo phương pháp nợ phải trả cho những chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế của tài sản hoặc công nợ cho mục đích lập Báo cáo tài chính.  
- Chi phí thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại: Ghi nhận theo số thực nộp cho cơ quan thuế đến thời điểm lập Báo cáo tài chính.
- 17. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn:**  
Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Vốn vay; kỳ phiếu, trái phiếu phát hành; cổ phiếu ưu đãi; mua lại giấy tờ có giá do chính mình phát hành: dự chi và thực chi.
- 18. Vốn chủ sở hữu:**  
- Cổ phiếu phổ thông  
- Thặng dư vốn cổ phần: khi nhận được vốn góp từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.  
- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế theo quy định của pháp luật.
- 19. Các hoạt động ủy thác chịu rủi ro của TCTD:**  
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư từ tổ chức trong nước bằng VND là khoản vốn nhận tài trợ, ủy thác từ Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Sở giao dịch III để cho vay lại tới các tiểu dự án và người vay cuối cùng hợp lệ theo quy định trong sổ tay chính sách Quỹ RDFII. Dự án SMEFP3 là khoản vốn nhận tài trợ, ủy thác từ Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam để cho vay lại các doanh nghiệp vừa và nhỏ đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của dự án.
- 20. Các điều chỉnh số liệu kế toán kỳ trước:** Không có sự thay đổi số liệu kế toán kỳ trước.



**V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo tình hình tài chính (Đơn vị tính: triệu đồng):**

<b>1. Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>Cuối kỳ</b>	<b>Đầu kỳ</b>
1.1. Chứng khoán Nợ	1.426.325	134.799
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	1.304.945	-
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	121.380	134.799
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2. Chứng khoán Vốn	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
1.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
1.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
<b>Tổng</b>	<b>1.426.325</b>	<b>134.799</b>

**2. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (Đơn vị tính : triệu đồng)**

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
<b><u>Tại ngày cuối kỳ</u></b>			
<b>1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	12.567.955	-	61.356
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	93.884.645	-	185.490
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
<b>2.Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			
<b><u>Tại ngày đầu kỳ</u></b>			
<b>1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	14.606.259	85.190	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	33.965.806	355.255	-
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
<b>2.Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			

<b>3. Cho vay khách hàng</b>	<b><u>Cuối kỳ</u></b>	<b><u>Đầu kỳ</u></b>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	80.147.100	79.933.942
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	1.362.178	1.936.154
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	44.960	45.966
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	54.080	94.100
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	157	490
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
<b>Tổng</b>	<b>81.608.475</b>	<b>82.010.652</b>

<b>- Phân tích chất lượng nợ cho vay</b>	<b><u>Cuối kỳ</u></b>	<b><u>Đầu kỳ</u></b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	76.692.865	77.986.208
Nợ cần chú ý	2.054.267	1.658.835
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.079.934	540.524
Nợ nghi ngờ	939.448	420.714
Nợ có khả năng mất vốn	841.961	1.404.371
<b>Tổng</b>	<b>81.608.475</b>	<b>82.010.652</b>

(\*) Tỷ lệ nợ xấu tại ngày 30 tháng 09 năm 2023 của Ngân hàng là 2,41% theo hướng dẫn của NHNN Việt Nam tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021.

<b>- Phân tích dư nợ theo thời gian:</b>	<b><u>Cuối kỳ</u></b>	<b><u>Đầu kỳ</u></b>
Nợ ngắn hạn	39.668.819	41.749.322
Nợ trung hạn	16.268.691	9.175.791
Nợ dài hạn	25.670.965	31.085.539
<b>Tổng</b>	<b>81.608.475</b>	<b>82.010.652</b>



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

<u>Kỳ này</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	421.986	604.547
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	685.186	1.202
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(559.198)	-
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>547.974</b>	<b>605.749</b>

<u>Kỳ trước</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	300.019	510.901
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	1.029.299	93.646
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(907.332)	-
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>421.986</b>	<b>604.547</b>

**5. Chứng khoán đầu tư**

**5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Chứng khoán Nợ	13.812.775	16.817.811
b. Chứng khoán Vốn	2.400	2.400
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(24.297)	(38.469)
<b>Tổng</b>	<b>13.790.878</b>	<b>16.781.742</b>

**5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Giá trị chứng khoán	2.397.416	659.385
b. Dự phòng rủi ro Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(102.616)	(3.820)
<b>Tổng</b>	<b>2.294.800</b>	<b>655.565</b>

**6. Góp vốn, đầu tư dài hạn:**

**- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	116.936	116.936
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
<b>Tổng</b>	<b>116.936</b>	<b>116.936</b>

(\*) Giá trị này bằng 0 đối với Báo cáo tài chính hợp nhất.

**7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
7.1. Vay NHNN	-	-
7.2. Tiền gửi của Kho Bạc Nhà nước	-	-
7.3. Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với KBNN	-	-
7.4. Các khoản nợ khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**8. Tiền gửi và vay các TCTD khác**

**8.1. Tiền gửi của các TCTD khác**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Tiền gửi không kỳ hạn	25.614	11.024
- Bằng VND	25.054	10.596
- Bằng ngoại tệ	560	428
b. Tiền gửi có kỳ hạn	17.862.680	19.390.400
- Bằng VND	14.968.600	14.562.650
- Bằng ngoại tệ	2.894.080	4.827.750
<b>Tổng</b>	<b>17.888.294</b>	<b>19.401.424</b>

**8.2. Vay các TCTD khác**

- Bằng VND	2.949.332	840.817
- Bằng ngoại tệ	1.079.237	1.939.041
<b>Tổng</b>	<b>4.028.568</b>	<b>2.779.858</b>

**Tổng tiền gửi và vay TCTD khác**

<b>21.916.862</b>	<b>22.181.282</b>
-------------------	-------------------

**9. Tiền gửi của khách hàng**

**Thuyết minh theo loại tiền gửi:**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền gửi không kỳ hạn	7.986.963	9.991.258
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	7.344.820	8.981.448
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	642.143	1.009.810
Tiền gửi có kỳ hạn	84.532.949	73.430.177
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	84.231.024	73.083.700
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	301.925	346.477
Tiền gửi vốn chuyên dùng	43.267	232.062
Tiền gửi ký quỹ	276.015	471.118
<b>Tổng</b>	<b>92.839.194</b>	<b>84.124.615</b>

**10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp)**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
<b>Trái phiếu</b>		
- <b>Mệnh giá</b>	<b>3.900.000</b>	<b>6.700.000</b>
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	3.500.000	6.300.000
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	400.000	400.000
<b>Kỳ phiếu</b>		
- <b>Mệnh giá</b>	-	-
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	-	-
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	-	-
<b>Chứng chỉ tiền gửi</b>		
- <b>Mệnh giá</b>	<b>5.250.000</b>	<b>1.000.000</b>
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	500.000	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	4.750.000	1.000.000
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	-	-
<b>Tổng</b>	<b>9.150.000</b>	<b>7.700.000</b>



<b>11. Các khoản nợ khác</b>	<b><u>Cuối kỳ</u></b>	<b><u>Đầu kỳ</u></b>
Các khoản phải trả nội bộ	11.604	12.889
Các khoản phải trả bên ngoài	4.308.701	2.829.268
Dự phòng rủi ro khác:	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	-	-
- Dự phòng rủi ro khác (dự phòng rủi ro hoạt động,... không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nội bảng)	-	-
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	22.187	30.442
<b>Tổng</b>	<b>4.342.493</b>	<b>2.872.599</b>

**12. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước: (Đơn vị tính : triệu đồng)**

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Số dư</b>	<b>Phát sinh trong kỳ</b>		<b>Số dư</b>
	<b>đầu kỳ</b>	<b>Số phải nộp</b>	<b>Số đã nộp</b>	<b>cuối kỳ</b>
1. Thuế GTGT	(8.547)	96.801	100.869	(12.615)
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt				
3. Thuế TNDN	10.387	143.405	146.230	7.562
4. Thuế xuất, nhập khẩu				
5. Thuế sử dụng vốn NSNN				
6. Thuế tài nguyên				
7. Các loại thuế khác	6.180	66.103	64.287	7.996
<b>Tổng cộng</b>	<b>8.020</b>	<b>306.309</b>	<b>311.386</b>	<b>2.943</b>

**13. Vốn chủ sở hữu:**

**13.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu: (Đơn vị tính: triệu đồng)**

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ Phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	9.409.471	34.279	-	-	-	37.086	859.412	167.731	19.430	2.524.990	-	994	13.053.393
Tăng trong kỳ													
- Tăng vốn trong kỳ	940.897									(940.897)			-
- Lợi nhuận tăng trong kỳ										564.821			564.821
- Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn													
- Các khoản tăng khác													
Giảm trong kỳ													
- Sử dụng trong kỳ													
- Trích bổ sung các quỹ									130	(27.313)			(27.182)
- Chia cổ tức													
- Các khoản giảm khác					(417.770)								(417.770)
Số dư cuối kỳ	10.350.368	34.279	-	-	(417.770)	51.417	859.410	167.136	5.826	2.121.600	-	994	13.173.260

**13.2. Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp : (Đơn vị tính : triệu đồng)**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Trái phiếu chuyển đổi		
- Tổng giá trị	-	-

**13.3. Cổ phiếu:**

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1.035.036.762	940.947.082
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1.035.036.762	940.947.082
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	1.035.036.762	940.947.082
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1.035.036.762	940.947.082
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	1.035.036.762	940.947.082
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng)	10.000	10.000

**VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động**

<b>14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự</b>	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	715.306	210.370
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	6.352.005	4.758.175
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	622.705	632.226
- <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i>	-	-
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	622.705	632.226
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	101.631	78.356
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	101.122	51.144
Thu khác từ hoạt động tín dụng	5.218	53
<b>Tổng</b>	<b>7.897.986</b>	<b>5.730.322</b>



<b>15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:</b>	<b><u>Kỳ này</u></b>	<b><u>Kỳ trước</u></b>
Trả lãi tiền gửi	5.091.875	2.542.335
Trả lãi tiền vay	176.903	86.249
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	408.539	317.951
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	6.023	2
<b>Tổng</b>	<b>5.683.339</b>	<b>2.946.537</b>
<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>2.214.647</b>	<b>2.783.785</b>
<b>16. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh:</b>	<b><u>Kỳ này</u></b>	<b><u>Kỳ trước</u></b>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	13.917	42.606
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	1.836	105.438
(Chi phí) / Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
<b>Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>12.081</b>	<b>(62.832)</b>
<b>17. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư :</b>	<b><u>Kỳ này</u></b>	<b><u>Kỳ trước</u></b>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	211.848	5.600
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	67.937	55.469
(Chi phí) / Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(128.081)	27.032
<b>Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư</b>	<b>15.829</b>	<b>(22.837)</b>
<b>18. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b><u>Kỳ này</u></b>	<b><u>Kỳ trước</u></b>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	24.195	20.399
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)	-	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)	24.195	20.399
Các khoản thu nhập khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>24.195</b>	<b>20.399</b>

<b>19. Chi phí hoạt động:</b>	<b><u>Kỳ này</u></b>	<b><u>Kỳ trước</u></b>
19.1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	4.837	1.699
19.2. Chi phí cho nhân viên:	900.266	759.172
<i>Trong đó: - Chi lương và phụ cấp</i>	797.259	654.495
<i>- Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	67.181	58.169
<i>- Chi trợ cấp</i>	9.226	19.622
<i>- Chi khác cho nhân viên</i>	26.600	26.886
19.3. Chi về tài sản :	431.316	376.814
<i>- Trong đó: khấu hao tài sản cố định</i>	71.035	65.916
19.4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	226.264	294.054
<i>Trong đó: - Công tác phí</i>	9.619	8.934
<i>- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	1.060	-
19.5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	61.052	37.736
19.6. Chi phí/ (Hoàn nhập) dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)	20.770	-
19.7 Chi phí hoạt động khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>1.644.506</b>	<b>1.469.475</b>

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

*Đơn vị tính : triệu đồng*

	<b>Tổng dư nợ cho vay</b>	<b>Tổng tiền gửi</b>	<b>Các cam kết tín dụng</b>	<b>CCTC phái sinh</b>	<b>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán</b>
Trong nước	82.573.318	119.574.163	5.724.802	106.452.600	17.638.917
Nước ngoài	157	303.324	-	-	-



**24. Rủi ro thị trường**

**24.1 Rủi ro lãi suất (Đơn vị tính : triệu đồng)**

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu rủi ro định giá lại lãi suất	Lãi suất được định giá lại trong vòng						Tổng cộng
			Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt tại quỹ	-	447.660	-	-	-	-	-	-	447.660
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.522.932	-	-	-	-	-	1.522.932
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	31.866.060	3.979.444	10.529	-	-	-	35.856.033
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	1.426.325	-	-	-	-	-	-	1.426.325
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	4.915.611	-	-	77.657.864	-	-	-	-	82.573.475
Chứng khoán đầu tư (*)	150.000	1.845.722	-	-	-	978.000	4.687.463	8.551.407	16.212.592
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	116.936	-	-	-	-	-	-	116.936
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	1.135.926	-	-	-	-	-	-	1.135.926
Tài sản có khác(*)	-	3.676.822	-	-	53.000	200.000	-	-	3.929.822
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>5.065.611</b>	<b>8.649.391</b>	<b>33.388.992</b>	<b>81.637.308</b>	<b>63.529</b>	<b>1.178.000</b>	<b>4.687.463</b>	<b>8.551.407</b>	<b>143.221.701</b>
<b>Nợ phải trả</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	14.314.527	6.138.750	1.304.152	20.683	138.750	-	21.916.862
Tiền gửi của khách hàng	-	-	22.996.366	21.674.988	25.392.720	18.735.437	4.029.425	10.257	92.839.193
Các CCTC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	246.846	-	-	-	-	-	-	246.846
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	-	-	366	685	814	4.596	26.962	-	33.423
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	500.000	1.000.000	-	3.750.000	3.900.000	-	9.150.000
Các khoản nợ khác	-	4.342.493	-	-	-	-	-	-	4.342.493
<b>Tổng nợ phải trả (2)</b>	-	<b>4.589.339</b>	<b>37.811.259</b>	<b>28.814.423</b>	<b>26.697.686</b>	<b>22.510.716</b>	<b>8.095.137</b>	<b>10.257</b>	<b>128.528.817</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng (1) - (2)</b>	5.065.611	4.060.052	(4.422.267)	52.822.885	(26.634.157)	(21.332.716)	(3.407.674)	8.541.150	14.692.884
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng</b>	<b>5.065.611</b>	<b>4.060.052</b>	<b>(4.422.267)</b>	<b>52.822.885</b>	<b>(26.634.157)</b>	<b>(21.332.716)</b>	<b>(3.407.674)</b>	<b>8.541.150</b>	<b>14.692.884</b>

**24.2 Rủi ro thanh khoản (Đơn vị tính : triệu đồng)**

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	447.660	-	-	-	-	447.660
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.522.932	-	-	-	-	1.522.932
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	31.866.060	3.979.444	10.529	-	-	35.856.033
Chứng khoán kinh doanh	-	-	1.426.325	-	-	-	-	1.426.325
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	138.986	-	-	-	-	138.986
Cho vay khách hàng	2.861.344	2.054.267	4.583.603	13.966.105	20.358.297	18.745.738	20.004.122	82.573.476
Chứng khoán đầu tư	150.000	-	-	-	978.000	6.530.784	8.553.807	16.212.591
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	116.936	116.936
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	10	155	1.727	151.106	982.927	1.135.925
Tài sản có khác	254.718	-	803.120	34.925	1.106.155	1.511.182	219.722	3.929.822
<b>Tổng tài sản</b>	<b>3.266.062</b>	<b>2.054.267</b>	<b>40.788.696</b>	<b>17.980.629</b>	<b>22.454.708</b>	<b>26.938.810</b>	<b>29.877.514</b>	<b>143.360.686</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	14.314.527	6.138.750	1.324.835	138.750	-	21.916.862
Tiền gửi của khách hàng	-	-	23.388.106	21.283.249	44.128.157	4.029.425	10.257	92.839.194
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	189.481	196.352	-	-	385.833
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	366	685	5.409	26.962	-	33.422
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	500.000	1.000.000	3.750.000	3.900.000	-	9.150.000
Các khoản nợ khác	-	-	4.342.493	-	-	-	-	4.342.493
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42.545.492</b>	<b>28.612.165</b>	<b>49.404.753</b>	<b>8.095.137</b>	<b>10.257</b>	<b>128.667.804</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>3.266.062</b>	<b>2.054.267</b>	<b>(1.756.796)</b>	<b>(10.631.536)</b>	<b>(26.950.045)</b>	<b>18.843.673</b>	<b>29.867.257</b>	<b>14.692.882</b>



**24.3 Rủi ro tiền tệ (Đơn vị tính: triệu đồng)**

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND vào ngày 30 tháng 09 năm 2023 như sau:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
<b>Tài sản</b>				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	585	17.546	752	18.883
Tiền gửi tại NHNN	72	103.144	-	103.216
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	45.935	19.207.950	3.294.395	22.548.280
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	299.322	1.200.360	-	1.499.682
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	-	-	-
Tài sản cố khác	4.250	747.988	-	752.238
<b>Tổng tài sản</b>	<b>350.164</b>	<b>21.276.988</b>	<b>3.295.147</b>	<b>24.922.299</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	3.942	3.969.916	19	3.973.877
Tiền gửi của khách hàng	21.240	894.328	34.439	950.007
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	322.863	14.946.790	3.237.149	18.506.802
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	641	130.538	11.775	142.954
Vốn và các quỹ	-	-	-	-
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>348.686</b>	<b>19.941.572</b>	<b>3.283.382</b>	<b>23.573.640</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>1.478</b>	<b>1.335.416</b>	<b>11.765</b>	<b>1.348.659</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>(292.866)</b>	<b>1.020</b>	<b>(291.846)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng</b>	<b>1.478</b>	<b>1.042.550</b>	<b>12.785</b>	<b>1.056.813</b>

Lập Biểu

*(Signature)*

Hà Thị Lệ Hồng

Kế Toán Trưởng

Phạm Chanh Tùng

TP. Hồ Chí Minh, ngày 19 tháng 10 năm 2023

P.Tổng Giám Đốc



Đỗ Lam Điền