



Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần An Bình

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ
QUÝ I NĂM 2023**



MỤC LỤC

Trang

1. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH - MẪU SỐ B02a/TCTD	2 - 4
2. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG - MẪU SỐ B03a/TCTD	5
3. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ - MẪU SỐ B04a/TCTD	6 - 7
4. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH - MẪU SỐ B05a/TCTD	8 - 26

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chi tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
A	TÀI SẢN	134.189.939	130.064.695
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	469.292	480.517
II	Tiền gửi tại NHNN	1.422.120	2.705.647
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	27.912.565	20.405.942
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	27.912.565	20.405.942
2	Cho vay các TCTD khác	-	-
3	Dự phòng rủi ro (*)	-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh	-	-
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)	-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	316.248	440.445
VI	Cho vay khách hàng	78.311.768	80.984.119
1	Cho vay khách hàng	79.453.107	82.010.652
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	(1.141.339)	(1.026.533)
VII	Hoạt động mua nợ	1.042.125	1.042.125
1	Mua nợ	1.050.000	1.050.000
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)	(7.875)	(7.875)
VIII	Chứng khoán đầu tư	18.527.457	17.437.307
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	17.932.741	16.820.211
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	635.407	659.385
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)	(40.691)	(42.289)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	376.936	376.936
1	Đầu tư vào công ty con	260.000	260.000
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 (*)	-	-
X	Tài sản cố định	1.071.976	1.074.384
1	Tài sản cố định hữu hình	586.212	583.336
a	Nguyên giá TSCĐ	1.258.797	1.242.104
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(672.585)	(658.768)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ	-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)	-	-
3	Tài sản cố định vô hình	485.764	491.048
a	Nguyên giá TSCĐ	804.283	800.899
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(318.519)	(309.851)
XI	Bất động sản đầu tư	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT	-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)	-	-

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
XII	Tài sản Có khác	4.739.452	5.117.273
1	Các khoản phải thu	2.657.281	3.211.347
2	Các khoản lãi, phí phải thu	1.243.312	1.044.763
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4	Tài sản Có khác	1.001.372	1.023.726
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	(162.513)	(162.563)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ	134.189.939	130.064.695
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN	-	-
2	Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với KBNN	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	34.285.768	22.181.282
1	Tiền gửi của các TCTD khác	31.680.111	19.401.424
2	Vay các TCTD khác	2.605.657	2.779.858
III	Tiền gửi của khách hàng	75.440.139	84.136.944
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	205.413	214.756
VI	Phát hành giấy tờ có giá	7.700.000	7.700.000
VII	Các khoản nợ khác	3.206.936	2.853.456
1	Các khoản lãi, phí phải trả	2.645.281	2.055.835
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	561.655	797.621
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
	Tổng nợ phải trả	120.838.256	117.086.438
VIII	Vốn chủ sở hữu	13.351.683	12.978.257
1	Vốn của TCTD	9.443.750	9.443.750
a	Vốn điều lệ	9.409.471	9.409.471
b	Vốn đầu tư XDCCB, mua sắm tài sản cố định	-	-
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	1.024.555	1.024.555
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(100.623)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	2.984.001	2.509.952
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	134.189.939	130.064.695

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	171.021.234	94.405.275
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	<i>20.686.345</i>	<i>14.701.079</i>
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	<i>20.646.012</i>	<i>14.615.886</i>
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	<i>129.688.877</i>	<i>65.088.310</i>
	<i>Cam kết giao dịch tương lai</i>	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	16.511	30.493
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.518.758	2.877.343
5	Bảo lãnh khác	4.567.892	5.437.124
6	Các cam kết khác	156.565	157.031
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	922.715	839.596
8	Nợ khó đòi đã xử lý	7.733.331	7.739.655
9	Tài sản và chứng từ khác	1.963.838	1.987.011

Lập bảng

Hà Chi Lệ Hồng

Kế Toán Trưởng

Bùi Quốc Việt

TP.HCM, ngày 17 tháng 04 năm 2023

P. Tổng Giám Đốc



Đỗ Lam Điền

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý 1		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	2.507.152	1.686.426	2.507.152	1.686.426
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	1.726.020	864.699	1.726.020	864.699
I	THU NHẬP LÃI THUẦN	781.132	821.727	781.132	821.727
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	329.612	146.682	329.612	146.682
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	189.708	79.954	189.708	79.954
II	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	139.904	66.728	139.904	66.728
III	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	234.842	187.258	234.842	187.258
IV	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	380	(58.298)	380	(58.298)
V	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	90.812	(10.034)	90.812	(10.034)
5	Thu nhập từ hoạt động khác	20.242	52.577	20.242	52.577
6	Chi phí hoạt động khác	9.955	10.467	9.955	10.467
VI	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	10.287	42.110	10.287	42.110
VII	THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN	6.602	3.780	6.602	3.780
VIII	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	553.987	447.732	553.987	447.732
IX	LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	709.972	605.539	709.972	605.539
X	CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	116.846	44.238	116.846	44.238
XI	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	593.126	561.301	593.126	561.301
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	119.126	112.260	119.126	112.260
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII	CHI PHÍ THUẾ TNDN	119.126	112.260	119.126	112.260
XIII	LỢI NHUẬN SAU THUẾ	474.000	449.041	474.000	449.041

TP. HCM, ngày 17 tháng 04 năm 2023

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

P. Tổng Giám Đốc



Hà Chi Lệ Hồng

Bùi Quốc Việt

Đỗ Lâm Diễm

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Theo phương pháp trực tiếp

Cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý 1/2023	Quý 1/2022
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	2.302.117	1.590.351
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.114.391)	(851.660)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	139.904	66.728
4	Chênh lệch số tiền thực chi/thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	307.904	136.094
5	Thu nhập khác	1.278	45.601
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	8.800	6.824
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(515.580)	(248.066)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(6.013)	(95.536)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	1.124.019	650.336
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	3.114.668
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(1.088.552)	4.357.229
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	124.197	115.879
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	2.557.545	(8.090.451)
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(2.040)	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	575.265	(1.250.859)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	12.104.485	3.143.440
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	(8.696.805)	3.478.563
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	-	-
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(9.343)	(11.917)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	8.806
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(349.079)	459.983
22	Chi từ các quỹ của TCTD	-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	6.339.692	5.975.677

STT	Chỉ tiêu	Quý 1/2023	Quý 1/2022
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
1	Mua sắm tài sản cố định	(34.381)	(20.193)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	214	153
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)	367	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	6.602	3.780
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(27.198)	(16.260)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
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	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	-
	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	6.312.494	5.959.417
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	23.592.106	21.727.583
	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	(100.623)	(88.532)
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	29.803.977	27.598.468

TP.HCM, ngày 17 tháng 04 năm 2023

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

Tổng Giám Đốc



Hà Thị Lệ Hồng

Bùi Quốc Việt

Đỗ Lam Điền

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC Quý 1/ 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.

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 28 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/02/2022.

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
Bà Iris Fang (*)	Thành viên HĐQT
Ông Soon Su Long	Thành viên HĐQT
Ông Lưu Văn Sáu	Thành viên HĐQT độc lập
Ông Nguyễn Danh Lương	Thành viên HĐQT độc lập
Ông Jason Lim Tsu Yang	Thành viên HĐQT

(*) Bà Iris Fang đã nộp đơn xin từ nhiệm ngày 27 tháng 10 năm 2022 và đang đợi Đại hội đồng cổ đông thông qua

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):

Bà Lê Thị Bích Phượng	Quyền Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 30/01/2023)
Ông Nguyễn Mạnh Quân	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Bà Nguyễn Thị Hương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Lam Điền	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lại Tất Hà	Phó Tổng Giám đốc
Ông Khương Đức Tiệp	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Ngọc Huệ	Thành viên BDH, Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực
Ông Lê Mạnh Hùng	Thành viên BDH, Giám đốc Khối Ngân hàng bán buôn
Ông Trần Việt Thắng	Thành viên BDH, Giám đốc Khối Công nghệ Ngân hàng
Ông Nguyễn Hồng Quang	Thành viên BDH, Giám đốc Khối SME
Ông Nguyễn Khánh Phúc	Thành viên BDH, Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân
Ông Bùi Quốc Việt	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 31 tháng 03 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 vào ngày 31 tháng 03 năm 2023 là 3.866 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 3.924 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 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. 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.

3. 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.

4. 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.

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

5.1. 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.

5.2. 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.

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

6.1. 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.

6.2. 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.

6.3. 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 06/09/2013 và thông tư số 14/2015/TT-NHNN ban hành ngày 28/08/2014 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 14/11/2013 và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19/02/2014.

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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 riêng lẻ 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 chuyên 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.

11. Bất động sản đầu tư (đối với báo cáo tài chính hợp nhất):

- Nguyên tắc ghi nhận BĐS đầu tư.
- Phương pháp khấu hao BĐS đầu tư.

12. 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.

13. 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.

14. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên:

Theo quy định của Luật Lao động Việt Nam.

15. 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.

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. 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):

1. Chứng khoán kinh doanh	Cuối kỳ	Đầu kỳ
1.1. Chứng khoán Nợ	-	-
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	-	-
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- 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	-	-
Tổng	-	-

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
<u>Tại ngày cuối kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	16.733.820	41.456	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	61.914.587	274.792	-
- 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			
2.Công cụ tài chính phái sinh khác			
<u>Tại ngày đầu kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- 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			
2.Công cụ tài chính phái sinh khác			

3. Cho vay khách hàng	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	76.815.044	79.933.942
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	2.445.152	1.936.154
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	112.454	45.966
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	80.334	94.100
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	123	490
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
Tổng	79.453.107	82.010.652

- Phân tích chất lượng nợ cho vay	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	73.715.984	77.986.208
Nợ cần chú ý	2.539.022	1.658.835
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.128.840	540.524
Nợ nghi ngờ	685.159	420.714
Nợ có khả năng mất vốn	1.384.102	1.404.371
Tổng	79.453.107	82.010.652

- Phân tích dư nợ theo thời gian:	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	40.320.491	41.749.322
Nợ trung hạn	8.917.349	9.175.791
Nợ dài hạn	30.215.267	31.085.539
Tổng	79.453.107	82.010.652

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)	135.876	(19.030)
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(2.040)	-
Số dư cuối kỳ	555.822	585.517

<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)	-
Số dư cuối kỳ	421.986	604.547

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	17.930.341	16.817.811
b. Chứng khoán Vốn	2.400	2.400
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(37.051)	(38.469)
Tổng	17.895.690	16.781.742

5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Giá trị chứng khoán	635.407	659.385
b. Dự phòng rủi ro Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(3.640)	(3.820)
Tổng	631.767	655.565

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 (*)	260.000	260.000
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	-	-
Tổng	376.936	376.936

(*) 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	-	-
Tổng	-	-

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	111.911	11.024
- Bằng VND	111.483	10.596
- Bằng ngoại tệ	428	428
b. Tiền gửi có kỳ hạn	31.568.200	19.390.400
- Bằng VND	23.514.560	14.562.650
- Bằng ngoại tệ	8.053.640	4.827.750
Tổng	31.680.111	19.401.424

8.2. Vay các TCTD khác

- Bằng VND	277.086	840.817
- Bằng ngoại tệ	2.328.571	1.939.041
Tổng	2.605.657	2.779.858

Tổng tiền gửi và vay TCTD khác

34.285.768	22.181.282
-------------------	-------------------

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	6.956.175	9.998.987
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	6.348.549	8.989.177
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	607.626	1.009.810
Tiền gửi có kỳ hạn	68.126.262	73.434.777
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	67.802.712	73.088.300
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	323.550	346.477
Tiền gửi vốn chuyên dùng	10.302	232.062
Tiền gửi ký quỹ	347.400	471.118
Tổng	75.440.139	84.136.944

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>
Trái phiếu		
- Mệnh giá	6.700.000	6.700.000
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	6.300.000	6.300.000
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	400.000	400.000
Kỳ phiếu		
- Mệnh giá	-	-
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	-	-
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	-	-
Chứng chỉ tiền gửi		
- Mệnh giá	1.000.000	1.000.000
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	1.000.000	1.000.000
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	-	-
Tổng	7.700.000	7.700.000

11. Các khoản nợ khác	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Các khoản phải trả nội bộ	8.360	7.891
Các khoản phải trả bên ngoài	3.193.103	2.818.431
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	5.473	27.134
Tổng	3.206.936	2.853.456

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

Chỉ tiêu	Số dư	Phát sinh trong kỳ		Số dư
	đầu kỳ	Số phải nộp	Số đã nộp	cuối kỳ
1. Thuế GTGT	(9.368)	28.404	30.797	(11.761)
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt				
3. Thuế TNDN	5.512	119.126	6.013	118.625
4. Thuế xuất, nhập khẩu				
5. Thuế sử dụng vốn NSNN				
6. Thuế tài nguyên				
7. Các loại thuế khác	6.143	38.126	37.565	6.704
Tổng cộng	2.287	185.656	74.375	113.568

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	-	-	-	14.331	859.412	147.035	3.777	2.509.952	-	-	12.978.256
Tăng trong kỳ													
- Tăng vốn trong kỳ													
- Lợi nhuận tăng trong kỳ										473.999			473.999
- Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn													
- Bán cổ phiếu quỹ													
- Các khoản tăng khác													
Giảm trong kỳ													
- Sử dụng trong kỳ													
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi													
- Mua cổ phiếu quỹ													
- Chia cổ tức													
- Các khoản giảm khác					(100.623)					50			(100.573)
Số dư cuối kỳ	9.409.471	34.279	-	-	(100.623)	14.331	859.412	147.035	3.777	2.984.001	-	-	13.351.683

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

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

13.3. Cổ phiếu:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	940.947.082	940.947.082
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	940.947.082	940.947.082
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	940.947.082	940.947.082
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	940.947.082	940.947.082
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	940.947.082	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:

14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	147.083	27.735
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2.084.592	1.412.805
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	219.483	216.231
- <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i>	-	-
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	219.483	216.231
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	25.487	26.291
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	30.456	3.357
Thu khác từ hoạt động tín dụng	51	7
Tổng	2.507.152	1.686.426

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Trả lãi tiền gửi	1.573.711	742.226
Trả lãi tiền vay	53.046	20.033
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	99.222	102.439
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	41	-
Tổng	1.726.020	864.699
Thu nhập lãi thuần	781.132	821.727
16. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	842	17.023
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	462	76.057
(Chi phí) /Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	737
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	380	(58.298)
17. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư :	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	90.621	-
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	1.407	26.466
(Chi phí) /Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	1.598	16.432
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	90.812	(10.034)
18. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	6.602	3.780
- 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)	6.602	3.780
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	6.602	3.780

19. Chi phí hoạt động:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
19.1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	1.362	1.262
19.2. Chi phí cho nhân viên:	303.737	228.193
<i>Trong đó: - Chi lương và phụ cấp</i>	<i>271.913</i>	<i>195.921</i>
- Các khoản chi đóng góp theo lương	22.585	18.105
- Chi trợ cấp	511	6.177
- Chi khác cho nhân viên	8.728	7.990
19.3. Chi về tài sản :	135.708	123.618
<i>-Trong đó: khấu hao tài sản cố định</i>	<i>23.106</i>	<i>20.886</i>
19.4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	94.760	82.814
<i>Trong đó: - Công tác phí</i>	<i>2.608</i>	<i>988</i>
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	-	-
19.5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	18.420	11.846
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)	-	-
19.7 Chi phí hoạt động khác	-	-
Tổng	553.987	447.732

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

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	80.502.984	114.519.717	7.086.651	78.648.407	18.568.148
Nước ngoài	123	300.533	-	-	-

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	
Tài sản									
Tiền mặt tại quỹ	-	469.292	-	-	-	-	-	-	469.292
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.422.120	-	-	-	-	-	1.422.120
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	26.030.065	1.882.500	-	-	-	-	27.912.565
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	316.248	-	-	-	-	-	-	316.248
Cho vay khách hàng (*)	5.737.123	-	-	74.765.984	-	-	-	-	80.503.107
Chứng khoán đầu tư (*)	-	2.400	650.142	-	150.000	-	6.227.972	11.537.634	18.568.148
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	376.936	-	-	-	-	-	-	376.936
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	1.071.976	-	-	-	-	-	-	1.071.976
Tài sản có khác(*)	193.635	4.708.330	-	-	-	-	-	-	4.901.965
Tổng tài sản (1)	5.930.758	6.945.182	28.102.327	76.648.484	150.000	-	6.227.972	11.537.634	135.542.357
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	30.335.582	2.865.817	897.655	42.922	143.792	-	34.285.768
Tiền gửi của khách hàng	-	-	19.443.433	15.944.579	14.871.141	24.122.332	1.058.300	354	75.440.139
Các CCTC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	-	-	8	156.653	738	4.855	43.159	-	205.413
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	1.000.000	6.700.000	-	7.700.000
Các khoản nợ khác	-	3.206.937	-	-	-	-	-	-	3.206.937
Tổng nợ phải trả (2)	-	3.206.937	49.779.023	18.967.049	15.769.534	25.170.109	7.945.251	354	120.838.257
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng (1) - (2)	5.930.758	3.738.245	(21.676.696)	57.681.435	(15.619.534)	(25.170.109)	(1.717.279)	11.537.280	14.704.100
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	156.565	-	-	-	156.565
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	5.930.758	3.738.245	(21.676.696)	57.681.435	(15.776.099)	(25.170.109)	(1.717.279)	11.537.280	14.547.535

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

Chi 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	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	469.292	-	-	-	-	469.292
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.422.120	-	-	-	-	1.422.120
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	26.030.065	1.882.500	-	-	-	27.912.565
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	159.074	-	167.963	-	-	327.037
Cho vay khách hàng	3.198.101	2.539.022	3.806.973	11.282.924	23.500.697	12.466.237	23.709.154	80.503.108
Chứng khoán đầu tư	-	-	650.142	-	150.000	6.227.972	11.540.034	18.568.148
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	376.936	376.936
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	5	252	2.532	150.244	918.943	1.071.976
Tài sản có khác	193.635	-	1.246.532	19.375	835.834	2.369.051	237.538	4.901.965
Tổng tài sản	3.391.736	2.539.022	33.784.203	13.185.051	24.657.026	21.213.504	36.782.605	135.553.147
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	30.335.582	2.865.817	940.577	143.792	-	34.285.768
Tiền gửi của khách hàng	-	-	19.443.433	15.944.579	38.993.474	1.058.300	354	75.440.140
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	10.789	-	-	-	10.789
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	8	156.653	5.593	43.159	-	205.413
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	1.000.000	6.700.000	-	7.700.000
Các khoản nợ khác	-	-	3.206.937	-	-	-	-	3.206.937
Tổng nợ phải trả	-	-	52.985.960	18.977.838	40.939.644	7.945.251	354	120.849.047
Mức chênh thanh khoản ròng	3.391.736	2.539.022	(19.201.757)	(5.792.787)	(16.282.618)	13.268.253	36.782.251	14.704.100

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 31 tháng 03 năm 2023 như sau:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	447	21.928	751	23.126
Tiền gửi tại NHNN	-	113.664	-	113.664
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	38.773	9.218.918	26.677	9.284.368
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	1.501.054	-	1.501.054
Cho vay khách hàng	107.019	1.813.948	-	1.920.967
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	-	-	-
Tài sản cố khác	135	1.289.777	4.482	1.294.394
Tổng tài sản	146.374	13.959.289	31.910	14.137.573
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	49	10.382.709	19	10.382.777
Tiền gửi của khách hàng	10.061	930.460	8.018	948.539
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	133.858	-	4.536	138.394
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	156.377	-	156.377
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	630	49.042	20.747	70.419
Vốn và các quỹ	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	144.598	11.518.588	33.320	11.696.506
Trạng thái tiền tệ nội bảng	1.776	2.440.701	(1.410)	2.441.067
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(2.625.938)	15.837	(2.610.101)
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	1.776	(185.237)	14.427	(169.034)

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 04 năm 2023

Lập Biểu

Hà Chi Lệ Hồng

Kế Toán Trưởng

Bùi Quốc Việt

P.Tổng Giám Đốc



Đỗ Lâm Diễm