

Viet Capital
Bank 

Ngân hàng Bản Việt

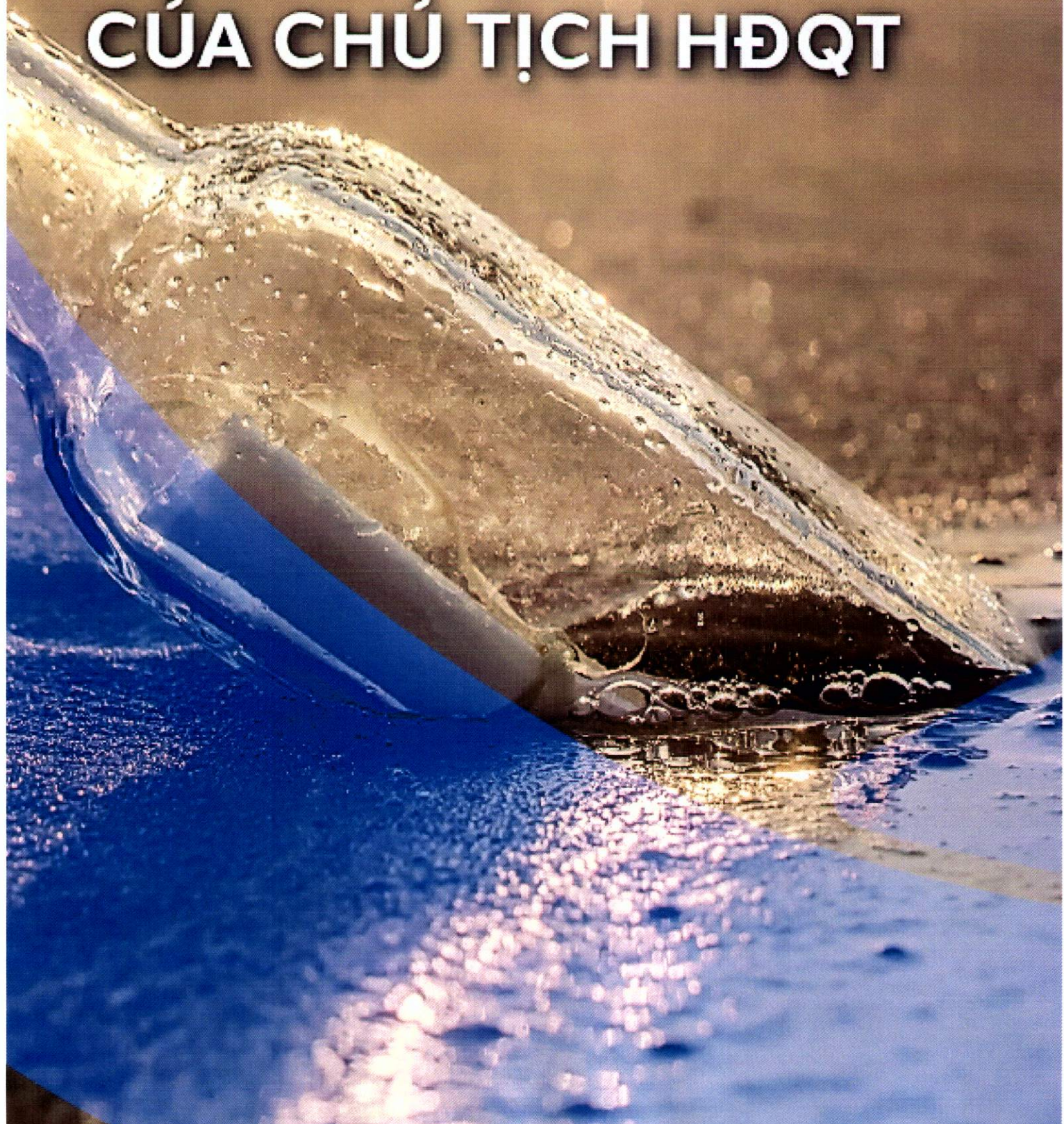
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2022

MỤC LỤC

I.	THÔNG ĐIỆP CỦA CHỦ TỊCH HĐQT	1
II.	TẦM NHÌN, GIÁ TRỊ CỐT LÕI	3
1.	Tầm nhìn	3
2.	Giá trị cốt lõi	3
III.	THÔNG TIN CHUNG	4
1.	Thông tin khái quát	4
2.	Các hoạt động chính của BVBank, bao gồm:	4
3.	Lịch sử hình thành và phát triển	4
4.	Sơ đồ tổ chức	5
IV.	NHỮNG DẤU ÁN NỔI BẬT TRONG NĂM	6
V.	TRÁCH NHIỆM XÃ HỘI	8
VI.	QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG	10
1.	Thành viên và cơ cấu HĐQT	10
1.1.	Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu	10
1.2.	Hội đồng quản trị	14
2.	Thành viên và cơ cấu Ban điều hành	17
3.	Thành viên và cơ cấu Ban Kiểm soát	18
VII.	ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG	19
1.	Đánh giá của HĐQT về các mặt hoạt động của ngân hàng trong đó có đánh giá liên quan đến trách nhiệm môi trường và xã hội	19
2.	Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Ban điều hành	20
VIII.	ĐÁNH GIÁ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	21
1.	Các chỉ số tài chính trọng yếu	21
2.	Hoạt động cụ thể	22
2.1.	Hoạt động huy động vốn từ TCKT & Dân cư	22
2.2.	Hoạt động cho vay với TCKT & Dân cư	23
2.3.	Hoạt động đầu tư, kinh doanh ngoại tệ	24
2.4.	Hoạt động định chế tài chính	25
2.5.	Hoạt động quản lý rủi ro	25
2.6.	Công tác nhân sự và đào tạo	30
2.7.	Hoạt động chuyển đổi số	30
2.8.	Phát triển mạng lưới	32
IX.	ĐÁNH GIÁ CỦA BAN KIỂM SOÁT	33
1.	Đánh giá kết quả hoạt động của BKS	33
1.1.	Hoạt động giám sát	33
1.2.	Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ	33

1.3.	Cập nhật thay đổi về chính sách kế toán.....	33
1.4.	Thẩm định báo cáo tài chính.....	34
1.5.	Công tác phối hợp với HĐQT, BDH trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát hoạt động của ngân hàng.....	34
2.	Nhiệm vụ trọng tâm của BKS trong năm 2023.....	34
X.	KẾ HOẠCH VÀ ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH 2023.....	35
1.	Định hướng của HĐQT.....	35
2.	Kế hoạch kinh doanh 2023.....	37
	XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA CÔNG TY.....	38

THÔNG ĐIỆN CỦA CHỦ TỊCH HỒ Q T



I. THÔNG DIỆP CỦA CHỦ TỊCH HĐQT

Kính gửi: Quý Cổ đông, Quý Khách hàng và Nhà Đầu tư,

Thay mặt Ngân hàng Bản Việt, tôi xin trân trọng cảm ơn Quý Cổ đông, Quý Khách hàng và Nhà Đầu tư đã luôn tin tưởng, ủng hộ và đồng hành trên từng chặng đường phát triển của Ngân hàng trong những năm vừa qua.

Năm 2022 là một năm nhiều thách thức cho ngành ngân hàng Việt Nam. Lạm phát tăng cao trên toàn cầu buộc nhiều ngân hàng trung ương các nước phải có các hành động quyết liệt chống lạm phát, nhu cầu của các nền kinh tế lớn sụt giảm. Trong nước, bên cạnh những tác động tiêu cực do diễn biến kinh tế quốc tế, các hành động siết chặt kỷ cương thị trường chứng khoán, thị trường trái phiếu doanh nghiệp và bất động sản, sự suy giảm lòng tin đối với thị trường tài chính - ngân hàng sau sự kiện ngân hàng SCB tháng 10/2022 đã đặt ra những thách thức lớn chưa từng có.

Trước các khó khăn chung này, Ngân hàng Bản Việt đã bám sát các định hướng của Đại hội đồng Cổ đông và chiến lược đã đặt ra; đồng thời hết sức linh hoạt trong công tác quản trị - điều hành nhằm bám sát diễn biến thực tế của thị trường, ưu tiên đảm bảo an toàn hoạt động và hiệu quả. Năm 2022, Ngân hàng Bản Việt đã hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh đặt ra, thể hiện qua các chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu. Quy mô tổng tài sản tăng hơn 3% so với năm 2021, huy động vốn từ doanh nghiệp và dân cư tăng 7%, tổng dư nợ tăng trưởng xấp xỉ 10%, lợi nhuận trước thuế tăng hơn 46% và ngân hàng đã hiện diện trực tiếp tại 108 địa điểm kinh doanh ở 30 tỉnh thành phố lớn. Tính chung cả năm 2022, số lượng khách hàng tăng gần 75% so với 2021.

Năm 2022, Ngân hàng Bản Việt đánh dấu cột mốc mới qua 30 năm thành lập - phát triển. Những bước tiến vững chắc trong các năm gần đây là kết quả của sự kiên định với định hướng chiến lược trở thành ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại dựa trên các trụ cột chính là linh hoạt - địa phương hóa - hiện đại hóa.

Năm 2023, nền kinh tế nói chung và ngành ngân hàng nói riêng được dự đoán sẽ tiếp tục đối diện với nhiều khó khăn. Tăng trưởng kinh tế toàn cầu còn ở mức thấp, lạm phát vẫn là áp lực lớn, đầu tư nước ngoài bị chững lại, thị trường bất động sản chưa thể hồi phục... Trong bối cảnh đó, Hội đồng quản trị của Ngân hàng xác định cần bám sát chặt chẽ diễn biến chung để có chính sách tăng trưởng thận trọng và có chọn lọc nhằm phát triển bền

vững, bám sát mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại, hướng đến khách hàng, mang lại lợi ích tối đa cho cổ đông.

Thay mặt Hội đồng Quản trị cùng ban lãnh đạo Ngân hàng Bản Việt, tôi xin cảm ơn sự ủng hộ quý báu của Quý Cổ đông, Quý Khách hàng và Nhà Đầu tư, và rất mong tiếp tục nhận được sự ủng hộ, đồng hành này để Ngân hàng Bản Việt tiếp tục tạo dựng những giá trị, thành tựu mới trong năm 2023, cũng như gia tăng vị thế uy tín và phát triển bền vững trong tương lai.

Trân trọng!

Chủ tịch Hội đồng Quản trị



TẦM NHÌN, GIÁ TRỊ, CỐT LÕI



II. TÂM NHÌN, GIÁ TRỊ CỐT LÕI

1. Tâm nhìn

“Trở thành một ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại, hướng đến khách hàng, đặc biệt là khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ”.

Từ 2016 BVBank đã di chuyển nhanh trên lộ trình số hóa, tái cấu trúc hệ thống, quản trị, vận hành với định hướng địa phương hóa và cá thể hóa sản phẩm, dịch vụ, ...nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng mỗi ngày. Bên cạnh đó, BVBank luôn linh hoạt từ cốt lõi, điều hành bằng tầm nhìn đa năng đối với các luồng kinh doanh đặc biệt là quản trị rủi ro và chuyển đổi số với mục tiêu hướng đến hiệu quả và giá trị mang đến cho cổ đông, cộng đồng trên con đường trở thành một ngân hàng hiện đại.

2. Giá trị cốt lõi

- **TIN CẬY:** Luôn tuân thủ các quy định của pháp luật và Ngân hàng, làm việc chuyên nghiệp để khách hàng, đồng nghiệp và cổ đông tin cậy.
- **GẮN KẾT:** Môi trường năng động, gắn kết và trách nhiệm vì mục tiêu chung của Ngân hàng, lợi ích của khách hàng và cổ đông.
- **SÁNG TẠO:** Luôn đổi mới để phát triển, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa, tạo ra giá trị, hiệu quả vượt trội cho Ngân hàng.

THÔNG TIN CHUNG



III. THÔNG TIN CHUNG

1. Thông tin khái quát

Tên giao dịch	- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng TMCP Bản Việt - Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Ngân hàng Bản Việt - Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Viet Capital Commercial Joint Stock Bank - Tên viết tắt bằng tiếng Anh: Viet Capital Bank
Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số: 0301378892	- Đăng ký lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 - Đăng ký thay đổi lần thứ 28 ngày 12 tháng 05 năm 2021 - 3.670.900.000.000 (Ba nghìn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu đồng)
Vốn điều lệ	Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 05, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh
Địa chỉ:	
Số điện thoại	028 62 679 679
Số fax	028 62 679 679
Website	www.vietcapitalbank.com.vn
Mã cổ phiếu	BVB

2. Các hoạt động chính của BVBank, bao gồm:

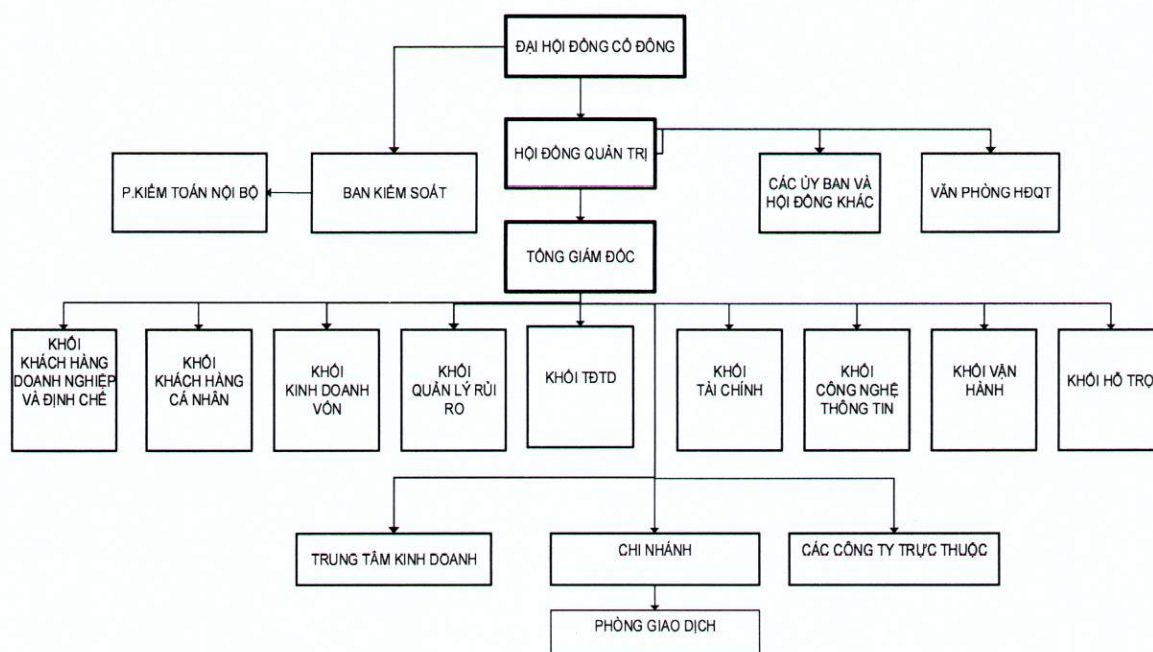
- Thực hiện hoạt động Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân, cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân;
- Cung cấp các dịch vụ thanh toán; dịch vụ thẻ ngân hàng;
- Thực hiện kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi NHNN quy định;
- Và các dịch vụ khác theo giấy phép hoạt động của BVBank trong từng thời kỳ.

3. Lịch sử hình thành và phát triển

Giai đoạn năm 1992 - 2010	Phát triển có định hướng và duy trì tăng trưởng ổn định
------------------------------	--

Giai đoạn năm 2011 - 2015	Hoàn thành các bước phát triển cơ bản, nâng cao năng lực cạnh tranh và đánh dấu bước chuyển mình mạnh mẽ bằng việc đổi tên gọi thành Ngân hàng Bản Việt
Giai đoạn năm 2016 – 2020	Triển khai chiến lược hoạt động giai đoạn 2016 – 2020, trở thành Ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại hướng đến khách hàng Cá nhân và khách hàng Doanh nghiệp vừa và nhỏ
Giai đoạn năm 2021 – 2023	Tiếp tục bám sát định hướng trở thành ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại, hướng đến khách hàng, đồng thời tiến nhanh trên lộ trình số hóa

4. Sơ đồ tổ chức





NHỮNG DẤU ẤN NỔI BẬT TRONG NĂM

IV. NHỮNG DẤU ẤN NỔI BẬT TRONG NĂM

- **Năm 2022 - đánh dấu cột mốc 30 năm thành lập và 10 năm đổi mới của BVBank:**

Là năm đặc biệt đánh dấu một quá trình không ngừng nỗ lực để phát triển và khẳng định mình, đồng thời nhận được nhiều sự tin yêu và gắn bó của khách hàng, đối tác, cổ đông. Nhân dịp này BVBank đã triển khai rất nhiều hoạt động ý nghĩa hướng đến khách hàng, nhân viên và cộng đồng.

- **Đón nhận được nhiều giải thưởng uy tín và sự công nhận của nhiều tổ chức quốc tế:**

Trong năm 2022, BVBank vinh dự đón nhận 5 giải thưởng quốc tế:

- Ngân hàng chuyển đổi số tốt nhất (do Global Banking & Finance Review bình chọn);
- Ngân hàng có giải pháp ngân hàng di động thân thiện với người dùng nhất (do tạp chí The Global Economics trao tặng);
- Ngân hàng có sáng kiến về giải pháp thanh toán và ngân hàng di động của năm tại Việt Nam (do Asia Banking & Finance – Retail Banking Awards trao tặng);
- Ngân hàng số sáng tạo nhất (do Global Business Outlook trao tặng);
- Ngân hàng có ứng dụng công nghệ tiên tiến nhất (do tạp chí FinanceAsia Country Awards bình chọn);

Ngoài ra, BVBank cũng được ghi nhận bởi các tổ chức uy tín trong nước:

- Ngân hàng dẫn đầu tăng trưởng giao dịch về chi tiêu thanh toán thẻ Napas do (Tổ chức thẻ Napas bình chọn).
- Ngân hàng có hệ thống Quản trị thương hiệu xuất sắc nhất (do Công ty MiBrand chuyên sâu về nghiên cứu thị trường & phát triển, định giá thương hiệu bình chọn)
- Cùng nhiều danh hiệu uy tín khác.

- **Phát triển, mở rộng mạng lưới với sự hiện diện tại 30 tỉnh thành trên cả nước:**

Với chiến lược kinh doanh bán lẻ, phục vụ khách hàng cá nhân và doanh nghiệp SME tại các địa bàn trọng điểm, dựa trên các trụ cột là Linh hoạt – Địa phương hóa – Hiện đại hóa,

BVBank đã liên tục mở rộng hiện diện tại nhiều địa phương để đến gần hơn với khách hàng, cung cấp các giải pháp dịch vụ ngân hàng linh hoạt, hiện đại và được may đo phù hợp với cộng đồng dân cư, doanh nghiệp SME nơi BVBank hoạt động. Năm 2022, BVBank đã tiếp tục mở rộng mạng lưới, mở mới 22 điểm giao dịch, có mặt tại hơn 30 tỉnh thành của cả nước.

- **Chuyển đổi số linh hoạt với nhiều hoạt động nổi bật:**

Ngân hàng số Digimi liên tục ra mắt các tiện ích nổi bật phục vụ khách hàng, trở thành một trong các ngân hàng số yêu thích của người dùng.

Ra mắt hệ thống Ngân hàng tự động Digimi+, là cánh tay nối dài giữa ngân hàng truyền thống và ngân hàng số Digimi, tạo nên một hệ sinh thái ngân hàng tự động để giúp khách hàng giao dịch với ngân hàng thuận tiện và nhanh chóng nhất.

- **Đồng hành cùng SEA Games 2022:**

BVBank đồng hành cùng đội tuyển bóng rổ quốc gia Việt Nam tại SEA Games 2022, với 2 huy chương bạc bóng rổ 3x3 Nam, Nữ. Với mong muốn không chỉ tiếp sức cùng đội tuyển quốc gia Việt Nam vươn tầm khu vực, đồng thời góp phần đưa bóng rổ trở thành môn thể thao phổ biến và được yêu thích cho thế hệ thanh thiếu niên Việt Nam.

- **Ngân hàng số Digimi đồng hành cùng thế hệ trẻ - sinh viên Việt nam thông qua chương trình “Vì một thế hệ vươn tầm”**

Đồng hành với gần 10.000 sinh viên tại 20 trường học để mang đến các tiện ích tài chính tốt nhất từ Ngân hàng số Digimi. Bên cạnh đó cũng đồng hành trong các hoạt động thể dục thể thao của sinh viên thông qua “giải bóng rổ sinh viên toàn quốc 2022”.

- **Chuỗi hoạt động cộng đồng “Cùng Bản Việt Vững bước tương lai”**

BVBank triển khai chuỗi hoạt động cộng đồng dành tặng trang thiết bị học tập đến các trẻ em, trường có hoàn cảnh khó khăn tại 30 tỉnh thành trên cả nước.

TRÁCH NHIỆM XÃ HỘI



V. TRÁCH NHIỆM XÃ HỘI

▪ Khách hàng cá nhân

Khối Khách hàng cá nhân đã tích cực tiết giảm chi phí, giảm lãi suất cho vay nhằm hỗ trợ khách hàng phục hồi và phát triển sản xuất kinh doanh. Tính từ đầu năm đến nay, Khối đã triển khai bốn chương trình với lãi suất ưu đãi giảm lên đến 2,5%. Có khoảng 4.300 khách hàng đã tham gia với tổng dư nợ đạt 4.000 tỷ.

▪ Khách hàng doanh nghiệp

BVBank đã thực hiện các hoạt động hướng tới hỗ trợ khách hàng trong năm 2022 – năm thách thức khi nền kinh tế sau khi đối mặt với khủng hoảng lớn do dịch Covid. Cụ thể, BVBank đã ban hành các chương trình hỗ trợ lãi suất dành cho khách hàng doanh nghiệp, đặc biệt là SME:

- Thực hiện chương trình ưu đãi lãi suất 2% theo nghị định 31/2022/NĐ-CP v/v Hỗ trợ lãi suất từ NSNN đối với khoản vay của doanh nghiệp, HTX, HKD.
- Chương trình “Tiếp vốn kinh doanh SME, đón đầu phục hồi” ưu đãi lãi suất dành cho nhóm các ngành nghề trọng tâm nhằm phục hồi kinh tế sau đại dịch Covid. Doanh số giải ngân đạt 800 tỷ đồng với 110 khách hàng tham gia.

▪ Số tiền ủng hộ các hoạt động xã hội

- Trong chiến lược phát triển của BVBank, bên cạnh các hoạt động về kinh doanh, phục vụ nhu cầu giao dịch tài chính của khách hàng, Ngân hàng cũng đặc biệt chú trọng và tâm huyết đến các hoạt động hướng tới cộng đồng, xã hội, đặc biệt hướng tới các em học sinh, thế hệ trẻ.
- Trong năm 2022, BVBank đã triển khai nhiều hoạt động như trao tặng học bổng cho các em vượt khó, học giỏi tại nhiều địa phương, chương trình “Trung thu gắn kết, đón Tết yêu thương”, chuỗi chương trình cộng đồng “Cùng Bản Việt Vững bước tương lai” đồng hành cùng các em học sinh có hoàn cảnh khó khăn tại 30 tỉnh/thành có trụ sở BVBank

STT	HẠNG MỤC	Số tiền (VNĐ)
1	Hoạt động cộng đồng “Cùng Bản Việt Vững bước tương lai”	2,200,000,000
2	Tài trợ học bổng tại 4 tỉnh thành mới khai trương 2022	200,000,000
3	Tặng quà các em nhỏ nhân dịp Trung thu	300,000,000
	Và nhiều hoạt động tại các địa phương	
	TỔNG	2,700,000,000



QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG



VI. QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG

1. Thành viên và cơ cấu HĐQT

1.1. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

a. Cổ phần

Cổ phiếu phổ thông

- Tổng số cổ phiếu đã phát hành: 367.090.000 cổ phiếu.
- Tổng số cổ phiếu đang lưu hành: 367.090.000 cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu đang lưu hành (tính theo mệnh giá hoặc giá thị trường tại thời điểm báo cáo (nếu có)): 3.670.900.000.000 đồng.
- Đặc điểm (nêu rõ các đặc điểm hoặc các quyền kèm theo): các quyền và nghĩa vụ kèm theo cổ phiếu phổ thông được quy định cụ thể tại Điều lệ Ngân hàng
- Tổng số cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu.
- Đợt mua lại cổ phiếu gần nhất: không có

Cổ phiếu ưu đãi: không có

b. Cơ cấu cổ đông

Cơ cấu cổ đông tính đến thời điểm 31/12/2022

Danh mục	Số lượng cổ đông	Tỷ lệ
Tổng số cổ phiếu phổ thông	11.213	100,00%
Tổng cổ đông trong nước	11.179	99,90%
Cổ đông là Tổ chức	27	8,64%
Cổ đông là Cá nhân	11.152	91,26%
Tổng cổ đông nước ngoài	34	0,10%
Cổ đông là Tổ chức	0	0,00%
Cổ đông là Cá nhân	34	0,10%
Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	0	0,00%

c. Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

Năm 1992, Ngân hàng đi vào hoạt động với mức vốn điều lệ là 05 tỷ đồng và trải qua nhiều đợt tăng vốn như sau:

DVT: Triệu đồng

Thời gian	Vốn điều lệ trước khi phát hành	Vốn điều lệ sau khi phát hành	Hình thức phát hành	Đơn vị chấp thuận phát hành
Tháng 8/1992		5.000	Vốn ban đầu	- Giấy phép số 0025/NH-GP ngày 22/08/1992 của NHNN
Tháng 12/1993	5.000	20.000	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông trong nước	- Giấy ĐKKD số 059036, thay đổi lần thứ 2, ngày 28/12/1993 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 8/2005	20.000	80.000	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông trong nước	- Giấy ĐKKD số 059036, thay đổi lần thứ 5, ngày 30/08/2005 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 12/2006	80.000	166.040	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông trong nước	- Văn bản số 885/NHNN-HCM02 ngày 06/07/2006 của NHNN - Giấy ĐKKD số 059036, thay đổi lần thứ 7, ngày 12/12/2006 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 12/2006	166.040	210.000	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông trong nước	- Văn bản số 1803/NHNN-HCM02 ngày 26/12/2006 của NHNN - Giấy ĐKKD số 059036, thay đổi lần thứ 8, ngày 27/12/2006 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 7/2007	210.000	322.618	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông trong nước	- Văn bản số 599/NHNN-HCM02 ngày 25/04/2007 của NHNN - Giấy ĐKKD số 059036, thay đổi lần thứ 9, ngày 24/07/2007 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 12/2007	322.618	444.623	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông trong nước	- Văn bản số 1201/NHNN-HCM02 ngày 09/08/2007 của

Thời gian	Vốn điều lệ trước khi phát hành	Vốn điều lệ sau khi phát hành	Hình thức phát hành	Đơn vị chấp thuận phát hành
			đồng hiện hữu	NHNN - Giấy chứng nhận số 218/GCN-UBCK ngày 20/11/2007 của UBCKNN - Giấy ĐKKD số 059036, thay đổi lần thứ 10, ngày 25/12/2007 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 2/2008	444.623	500.000	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	- Văn bản số 1201/NHNN-HCM02 ngày 09/08/2007 của NHNN - Giấy chứng nhận số 218/GCN-UBCK ngày 20/11/2007 của UBCKNN - Giấy ĐKKD số 059036, thay đổi lần thứ 11, ngày 14/02/2008 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 12/2008	500.000	1.000.000	Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành từ thặng dư vốn cổ phần	- Văn bản số 1668/NHNN-HCM.02 ngày 23/09/2008 và 1774/NHNN-HCM02 ngày 06/10/2008 của NHNN - Giấy chứng nhận số 352/GCN-UBCK ngày 07/11/2008 của UBCKNN - Giấy ĐKKD số 059036, thay đổi lần thứ 15, ngày 30/12/2008 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 11/2010	1.000.000	2.000.000	Phát hành cổ phiếu thưởng và chào bán cổ phiếu cho cổ	- Văn bản số 6587/NHNN-HCM02 ngày 30/08/2010 của NHNN - Giấy chứng nhận số

Thời gian	Vốn điều lệ trước khi phát hành	Vốn điều lệ sau khi phát hành	Hình thức phát hành	Đơn vị chấp thuận phát hành
			đông hiện hữu	660/GCN-UBCK ngày 06/09/2010 của UBCKNN - Giấy ĐKKD số 0301378892, thay đổi lần thứ 17, ngày 11/11/2010 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 8/2011	2.000.000	3.000.000	Phát hành cổ phiếu thưởng và chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	- Văn bản số 6587/NHNN-HCM02 ngày 30/08/2010 của NHNN - Giấy chứng nhận số 69/GCN-UBCK ngày 20/07/2011 của UBCKNN - Giấy ĐKKD số 0301378892, thay đổi lần thứ 19, ngày 25/08/2011 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 4/2019	3.000.000	3.171.000	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	- Văn bản số 7449/NHNN-TTGSNH ngày 03/10/2018 của NHNN - Giấy chứng nhận số 69/GCN-UBCK ngày 14/11/2018 - Giấy ĐKKD số 0301378892, thay đổi lần thứ 27, ngày 25/04/2019 của Sở KHĐT TP. HCM
Tháng 5/2021	3.171.000	3.670.900	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cho người lao động (ESOP)	- Văn bản số 7706/NHNN-TTGSNH ngày 22/10/2020 của NHNN - Giấy chứng nhận số 306/GCN-UBCK ngày 17/12/2020 và văn bản số 354/UBCK-QLCB ngày

Thời gian	Vốn điều lệ trước khi phát hành	Vốn điều lệ sau khi phát hành	Hình thức phát hành	Đơn vị chấp thuận phát hành
				01/02/2021 của UBCKNN - Giấy ĐKKD số 0301378892, thay đổi lần thứ 28, ngày 12/05/2021 của Sở KHĐT TP. HCM

d. **Giao dịch cổ phiếu quỹ:** Không phát sinh.

e. **Các chứng khoán khác:** Không phát sinh.

1.2. Hội đồng quản trị

1.2.1. Thành viên và cơ cấu của HĐQT

Là cơ quan quản trị hoạt động của BVBank. Các thành viên HĐQT do Đại hội đồng cổ đông bầu và miễn nhiệm. Thành viên HĐQT có nhiệm kỳ 05 năm. Đứng đầu HĐQT là Chủ tịch HĐQT. Chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của Chủ tịch và các thành viên HĐQT thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ BVBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT trong từng thời kỳ. Hiện tại HĐQT của BVBank có 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập.

Lê Anh Tài

Chủ tịch Hội đồng quản trị

Quá trình công tác

08/2012 – nay

Phó Tổng Giám đốc, Chủ tịch Hội đồng quản trị

Tỷ lệ sở hữu

10.265.928 cổ phần

Chiếm 2,80% tổng số cổ phiếu đang lưu hành

Nguyễn Thanh Phương

Phó chủ tịch Hội đồng quản trị

Quá trình công tác

2/2012 – nay

Thành viên HĐQT

Tỷ lệ sở hữu

16.333.333 cổ phần

Chiếm 4,45% tổng số cổ phiếu đang lưu hành

Ngô Quang Trung

Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc

Quá trình công tác	4/2015 - nay	Tổng Giám đốc kiêm Thành viên Hội đồng quản trị
Tỷ lệ sở hữu	11.200.000 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 3,05% số lượng cổ phiếu đang lưu hành
Nguyễn Nhất Nam	Thành viên Hội đồng quản trị	
Quá trình công tác	06/2020 đến nay	Thành viên HĐQT
Tỷ lệ sở hữu	3.573.455 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,97% số lượng cổ phiếu đang lưu hành
Phạm Quang Khánh	Thành viên Hội đồng quản trị	
Quá trình công tác	08/2020 đến nay	Thành viên HĐQT độc lập
Tỷ lệ sở hữu	Không có	

1.2.2. Các Ủy ban/Ban trực thuộc

a. HĐQT đã tiến hành cơ cấu và thành lập các ủy ban/hội đồng gồm:

- Hội đồng quản trị phê duyệt cấp tín dụng
- Hội đồng xử lý rủi ro tổn thất
- Ban xử lý nợ Hội sở
- Ủy ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng
- Ủy ban quản lý rủi ro
- Hội đồng xử lý Tài sản
- Hội đồng thi đua khen thưởng
- Ủy Ban nhân sự
- Ủy Ban Ngân hàng số
- Và một số Ủy ban khác theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ BVBank.

b. Các ủy ban/hội đồng đã hoạt động rất tích cực và hiệu quả, đã tham mưu, tư vấn cho HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng và Điều lệ BVBank, nhằm hỗ trợ kịp thời Ban điều hành trong quá trình hoạt động kinh doanh cũng như quản trị rủi ro của Ngân hàng.

c. Các ủy ban/hội đồng đều hoạt động theo đúng phạm vi chức năng được quy định cụ thể

và được phổ biến công khai trên toàn hệ thống BVBank nhằm đảm bảo tính minh bạch. Đồng thời, các ủy ban/hội đồng vẫn luôn tiếp tục xem xét, theo dõi, rà soát và hoàn thiện văn bản lập quy trong lĩnh vực phụ trách để đảm bảo sự tách bạch giữa chức năng quản trị và giám sát của HĐQT với chức năng điều hành kinh doanh của Ban điều hành, tuân thủ quy định của pháp luật.

1.2.3. Hoạt động của HĐQT

Trong năm 2022, HĐQT đã tổ chức họp 5 phiên (04 phiên định kỳ, 01 phiên họp bất thường) và tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản, thông qua 124 nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các nội dung được HĐQT thông qua bao gồm: định hướng chiến lược kinh doanh, chủ trương, chính sách đối với các hoạt động trọng yếu, tổ chức bộ máy và nhân sự cấp quản lý. Các nội dung này đã được ghi nhận đầy đủ trong báo cáo quản trị công ty định kỳ 6 tháng và cả năm, được công bố thông tin và báo cáo cho cơ quan quản lý Nhà nước theo đúng quy định.

1.2.4. Danh sách các thành viên HĐQT có chứng chỉ đào tạo về quản trị công ty

Các thành viên HĐQT của BVBank đều có nhiều năm kinh nghiệm quản trị điều hành trong lĩnh vực TCTD/TCKT.

Ngoài ra, các Thành viên HĐQT, Ban điều hành cũng thường xuyên tham gia các hội thảo chuyên đề do Ngân hàng Nhà Nước, các cơ quan quản lý, các tổ chức quốc tế tổ chức nhằm nâng cao kiến thức chuyên môn, nắm bắt định hướng chính sách và xu thế phát triển.

1.2.5. Hoạt động của thành viên HĐQT độc lập

Trong năm 2022, thành viên độc lập tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT, các ủy ban có liên quan và tích cực thảo luận về các vấn đề.

1.2.6. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của HĐQT, BDH, BKS

- a. Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích: được trình bày cụ thể theo báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bản Việt.
- b. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người có liên quan: Không phát sinh.
- c. Hợp đồng hoặc giao dịch với người nội bộ: Không phát sinh.
- d. Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty.

Với việc phân chia nhiệm vụ rõ ràng, tách bạch cho các phòng ban, bộ phận trong bộ máy hoạt động và luôn có sự kiểm tra chéo cũng như có các bộ phận hậu kiểm các nghiệp vụ phát sinh, hầu hết các nghiệp vụ đều được xử lý và thực hiện theo đúng quy chế, quy định nội bộ và các quy định của pháp luật về quản trị công ty.

2. Thành viên và cơ cấu Ban điều hành

Ngô Quang Trung	Tổng Giám đốc	
Quá trình công tác	04/2015 - nay	Tổng Giám đốc kiêm Thành viên Hội đồng quản trị
Phạm Anh Tú	Phó Tổng Giám đốc	
Quá trình công tác	04/2012 – Nay	Phó Tổng Giám đốc
Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám đốc	
Quá trình công tác	11/2013 – Nay	Phó Tổng giám đốc
Nguyễn Thành Nhân	Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp & Định chế	
Quá trình công tác	12/2008 – Nay	Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp và định chế
Ngô Minh Sang	Giám đốc Khối khách hàng cá nhân	
Quá trình công tác	08/2022 - Nay	Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân
Văn Thành Khánh Linh	Giám đốc Khối Quản lý rủi ro	
Quá trình công tác	3/2013 – Nay	Giám đốc Khối Quản lý rủi ro
Nguyễn Thanh Tú	Giám đốc Khối Hỗ trợ	
Quá trình công tác	05/2007 – Nay	Giám đốc Khối Hỗ trợ
Phan Việt Hải	Giám đốc Khối Công nghệ thông tin	

Quá trình công tác	11/2012 – Nay	Giám Đốc Khối Công nghệ thông tin
Vũ Minh Tú	Giám đốc Khối Thẩm định tín dụng	
Quá trình công tác	01/2017 – Nay	Giám đốc Khối Thẩm định tín dụng
Lý Công Nha	Giám đốc Khối Tài chính kiêm Kế toán trưởng	
Quá trình công tác	03/2017 – Nay	Giám đốc Khối Tài chính kiêm Kế toán trưởng

Những thay đổi trong Ban điều hành

Từ ngày 01/10/2022: Bà Nguyễn Thị Thu Hà thôi đảm nhiệm vị trí Phó Tổng Giám đốc – NH TMCP Bản Việt.

Từ ngày 31/05/2022: Ông Phan Viết Cường thôi đảm nhiệm vị trí Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân – NH TMCP Bản Việt.

Từ ngày 01/08/2022: Ông Ngô Minh Sang đảm nhiệm vị trí Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân – NH TMCP Bản Việt.

3. Thành viên và cơ cấu Ban Kiểm soát

Phan Thị Hồng Lan	Trưởng Ban Kiểm soát	
Quá trình công tác	04/2013 – Nay	Trưởng Ban kiểm soát
Nguyễn Thị Thanh Thúy	Ban kiểm soát chuyên trách	
Quá trình công tác	11/1996 – Nay	Ban kiểm soát chuyên trách
Lê Hoàng Nam	Ban kiểm soát không chuyên	
Quá trình công tác	07/2012 – Nay	Thành viên Ban kiểm soát không chuyên trách

VII. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

1. Đánh giá của HĐQT về các mặt hoạt động của ngân hàng trong đó có đánh giá liên quan đến trách nhiệm môi trường và xã hội

Trong năm 2022, hoạt động của BVBank đã bình ổn trở lại sau khoảng thời gian dài thích ứng và đối phó căng thẳng với tình hình dịch Covid-19. Những tác động tiêu cực từ đại dịch đã ảnh hưởng trực tiếp đến các mảng kinh doanh nói chung và ngành ngân hàng nói riêng. Với việc bám sát các định hướng đã đề ra từ đầu năm, BVBank đã thực hiện nhiều chiến lược kinh doanh linh hoạt giúp các mặt hoạt động của Ngân hàng đạt được được kết quả khả quan, cụ thể như sau:

Tại thời điểm 31/12/2022, tổng tài sản của BVBank đạt hơn 79.000 tỉ đồng, tăng 3% so với năm 2021. Tổng huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 59.600 tỷ đồng, tăng trưởng 7% so với năm 2021. Tổng dư nợ tín dụng khách hàng đạt gần 50.900 tỷ đồng, tăng 9,6%. Lợi nhuận trước thuế năm 2022 đạt 456 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch và tăng 46% so với 2021.

Mạng lưới hoạt động: Ngân hàng đã thực hiện mở mới được 20 điểm kinh doanh, nâng tổng số chi nhánh và phòng giao dịch của BVBank đạt 108 điểm tại 30 tỉnh thành.

Hiệu quả hoạt động kinh doanh: Kết thúc năm tài chính 2022, tổng thu nhập của BVBank đạt hơn 1.917 tỷ đồng, trong đó thu nhập từ lãi thuần tăng 19% và lãi thu từ hoạt động dịch vụ tăng 41% so với năm 2021. Các mảng kinh doanh từ thẻ tăng 62% và từ bảo hiểm tăng 38% đã đóng góp phần lớn trong việc gia tăng thu nhập cho hoạt động dịch vụ. Ngoài ra, hoạt động kinh doanh ngoại hối và kinh doanh khác cũng tăng lần lượt 30% và 25% so với năm 2021.

Tỷ lệ nợ xấu theo thông tư 11 của NHNN: 2,41% (không bao gồm giao dịch Thị trường 2: 2,79%), nằm trong mức cho phép của Ngân hàng Nhà nước.

Về việc thực hiện mục tiêu chiến lược chuyển đổi số hóa 03 năm giai đoạn 2021-2023 của Ngân hàng Nhà Nước, BVBank đã thực hiện đầu tư hệ thống và ban hành nhiều chính sách thúc đẩy việc thanh toán không dùng tiền mặt theo bao gồm: đầu tư và đưa vào vận hành nhiều máy CRM – loại máy giao dịch ngân hàng tự động thế hệ mới được tích hợp nhiều

công nghệ tiên tiến, ban hành nhiều sản phẩm và chương trình ưu đãi cho các giao dịch chuyển tiền, đầu tư và tiết kiệm online, ...

Trách nhiệm đối với môi trường và xã hội: Ngoài ra, trong năm 2022, BVBank đã đồng hành cùng các hoạt động thể thao để phát triển về thể chất cho thế hệ trẻ tại Việt Nam, trong đó đặc biệt là bộ môn bóng rổ thông qua các chương trình tài trợ cho đội tuyển bóng rổ quốc gia tại các mùa SEA Games và tại VUG - giải đấu thể thao dành cho sinh viên các trường đại học. Việc đồng hành này không chỉ đóng góp vào sự phát triển của thể thao nước nhà; mà còn góp phần đưa bóng rổ trở thành môn thể thao phổ biến và được yêu thích cho thế hệ thanh thiếu niên Việt Nam để hướng đến những mục tiêu vươn xa tầm khu vực.

2. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Ban điều hành

HĐQT ghi nhận và đánh giá cao những nỗ lực của BĐH đã thực hiện nhiệm vụ thành công, cụ thể như sau:

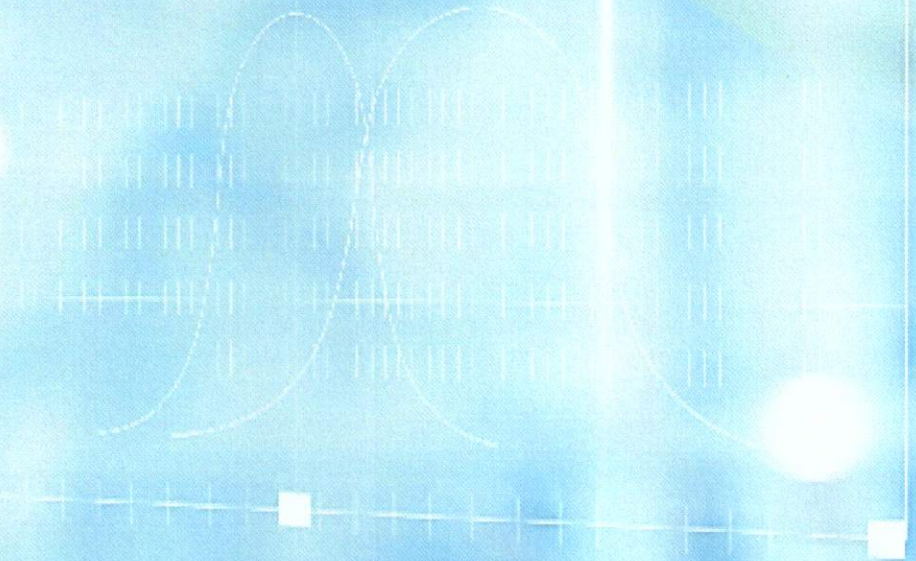
Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2022 thành công, mặc dù nền kinh tế có nhiều biến động nhưng hầu hết các chỉ tiêu về tăng trưởng, quy mô tài sản, hiệu quả hoạt động, an toàn đều đạt mục tiêu kế hoạch.

Hoạt động điều hành luôn đảm bảo các quy định pháp luật và các quy định nội bộ được tuân thủ một cách chặt chẽ, hệ thống kiểm soát nội bộ được củng cố, các kiến nghị của Ban kiểm soát đều được xem xét và thực hiện một cách nghiêm túc.

Nguồn nhân lực được đảm bảo phù hợp và đáp ứng kịp thời với nhu cầu kinh doanh từng thời kỳ.

Xây dựng được văn hóa kinh doanh năng động, luôn có sự gắn kết giữa các cấp bậc nhân viên và đạo đức kinh doanh luôn được đề cao.

ĐÁNH GIÁ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH



VIII. ĐÁNH GIÁ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

1. Các chỉ số tài chính trọng yếu

Năm 2022, với nền kinh tế thế giới và trong nước có những diễn biến không thuận lợi, đồng thời hệ thống ngân hàng gặp nhiều thách thức khó khăn lớn. Ban điều hành BVBank đã bám sát tình hình thực tế nhằm điều hành linh hoạt, bảo đảm an toàn hoạt động. Theo đó, kết quả kinh doanh của BVBank đã đạt được những kết quả nhất định, cụ thể:

- Tổng tài sản đạt hơn 79.000 tỷ và tăng 3% so với 2021.
- Huy động vốn đạt hơn 59.600 tỷ và tăng 7% so với 2021.
- Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt gần 50.900 tỷ, tăng 9,6% so với 2021.

Đvt: tỷ đồng,%

STT	Chỉ tiêu	2022	2021	So sánh 22/21 (%)	Kế hoạch 2022	Tỷ lệ hoàn thành Kế hoạch
1	Tổng tài sản	79.067	76.511	3%	76.600	103%
2	Vốn điều lệ	3.671	3.671	0%	3.671	100%
3	Huy động vốn	72.671	70.562	3%	69.250	105%
	Tiền gửi từ khách hàng cá nhân và tổ chức kinh tế (bao gồm GTCG)	59.614	55.822	7%	61.650	97%
4	Dư nợ cấp tín dụng	50.859	46.409	9,6%	50.962	100%
	Cho vay khách hàng	50.859	46.389	9,6%	50.962	100%
5	Tỷ lệ Nợ xấu					
	Tỷ lệ nợ xấu (theo thông tư 11)	2,41%	2,11%	0,3%	<3%	
	Tỷ lệ nợ xấu (không bao gồm giao dịch Thị trường 2)	2,79%	2,53%	0,26%	<3%	

6	Lợi nhuận trước thuế	456	311	46%	450	101%
7	CAR	13,15%	10,86%	2,29%		
8	ROE	9,39%	7,10%	2,29%		
9	ROA	0,58%	0,47%	0,11%		

Lợi nhuận trước thuế đạt 456 tỷ, hoàn thành 101% kế hoạch, tăng 46% so với năm trước, trong đó:

- Tổng thu nhập hoạt động (TOI) đạt 1.917 tỷ, tăng 11% so với năm 2021. Trong đó, thu nhập thuần từ lãi tăng 19% chủ yếu nhờ tích cực đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng ngay từ đầu năm; thu nhập từ hoạt động dịch vụ tăng 41% từ đóng góp của các hoạt động dịch vụ cốt lõi gồm thẻ (tăng 62%) và bảo hiểm (tăng 38%); ngoài ra, thu nhập từ kinh doanh ngoại hối cũng cải thiện so với năm trước khi tăng 30%.
- Tổng chi phí hoạt động tăng 18% so với năm 2021 chủ yếu tập trung vào phát triển mạng lưới, đẩy mạnh marketing và đầu tư vào ngân hàng số & công nghệ.
- Chi phí dự phòng giảm 39% so với năm 2021 nhờ được hoàn nhập theo quy định các khoản dự phòng cho nợ cơ cấu do Covid đã trích 100% vào cuối năm trước.

2. Hoạt động cụ thể

2.1. Hoạt động huy động vốn từ TCKT & Dân cư

Huy động vốn từ TCKT & Dân cư đạt hơn 59.600 tỷ, tăng trưởng 7% so với 2021. Trong năm 2022, huy động vốn tăng trưởng thấp do những hạn chế về room tín dụng và khách hàng là tổ chức kinh tế phần nào bị cạn nguồn tiền do tác động của kinh tế vĩ mô; diễn biến thị trường huy động vốn đặc biệt nóng sau sự kiện SCB tháng 10; mặt bằng lãi suất huy động tăng (lãi suất huy động toàn ngân hàng thời điểm cuối năm tăng 1,71% so với năm trước).

Xét theo phân nhóm khách hàng:

- Huy động vốn từ KHCCN đạt ~45.500 tỷ, tăng 17% so với năm 2021. Lãi suất huy động cuối năm 2022 tăng nhanh. Ngân hàng tiếp tục xu hướng dịch chuyển, giảm phụ thuộc vào khách hàng gửi tiền lớn, siêu VIP trong 6 tháng đầu năm, tập trung huy động phân khúc nhỏ lẻ vào 6 tháng cuối năm. Mặc dù mảng huy động KHCCN chỉ đạt 97% so với kế hoạch 2022 nhưng vẫn giữ đà tăng trưởng và đảm bảo thanh khoản chung của ngân hàng. Việc phát triển nhanh mạng lưới các điểm giao dịch mới những

năm gần đây cũng góp phần tăng trưởng huy động vốn từ dân cư. Về số lượng khách hàng, năm 2022 tiếp tục có sự tăng trưởng tích cực đạt 1,2 triệu KH với 94% KH mới thông qua kênh số hóa.

- Huy động vốn từ KHDN đạt 14.100 tỷ đồng, chiếm 24% tổng huy động từ khách hàng (không kể định chế tài chính). Bên cạnh đó, tiền gửi thanh toán bám sát kế hoạch đặt ra, chiếm 14% tổng huy động vốn từ KHDN. Lãi suất huy động tăng theo xu hướng chung của thị trường, tăng 1,18% so với năm 2021.

2.2. Hoạt động cho vay với TCKT & Dân cư

Dư nợ cấp tín dụng tăng hơn 9,6%, vượt mốc 50.000 tỷ trong năm 2022. Dư nợ tăng chủ yếu trong nửa đầu năm, còn nửa cuối năm gần như không tăng do hạn chế về room tín dụng cũng như cạnh tranh quá nóng trên thị trường huy động vốn vào cuối năm. Lãi suất cho vay diễn biến theo xu hướng tăng của lãi suất huy động. Theo đó, lãi suất cho vay toàn hàng cuối năm 2022 tăng 1,03% so với năm trước.

2.2.1. Cho vay với KHCN

Quy mô đạt gần 31.600 tỷ, tăng 20% so với năm trước. Lãi suất cho vay cuối năm 2022 tăng 0,67% so với năm trước. Năm 2022, mảng KHCN tăng trưởng nhanh dư nợ 6 tháng đầu năm nên có doanh thu lãi tốt trong bối cảnh tín dụng tăng hạn chế các tháng cuối năm. Tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu tiếp tục kiểm soát chặt chẽ do đó không có sự biến động lớn so với năm 2021, chủ yếu vẫn tập trung nhóm nợ cơ cấu từ hai năm trước đến hạn.

Định hướng danh mục tín dụng rõ nét tập trung vào SXKD có hệ số rủi ro thấp và NIM lợi nhuận cao chiếm tỷ trọng 40% tổng dư nợ KHCN. Khối KHCN đã chủ động điều chỉnh giảm tỷ trọng danh mục BĐS, CC STK, chứng khoán nên không bị áp lực khi thị trường biến động.

2.2.2. Cho vay với KHDN

- Dư nợ cho vay là ~19.300 tỷ, giảm 4,2% so với năm 2021 do Ngân hàng tiếp tục dịch chuyển dư nợ sang phân khúc nhỏ hơn và hạn chế room tín dụng nửa cuối năm. Lãi suất cho vay cuối năm 2022 đạt 11,02%, tăng 1,55% so với năm trước (9,47%).
- Nhóm khách hàng vừa và nhỏ (SMEs) và khách hàng siêu nhỏ (MSME) tăng trưởng, trong đó:

- Tín dụng SMEs tăng 1,8% so với năm 2021;
- Tín dụng MSME tăng 2,2% so với năm 2021.
- Nhóm khách hàng lớn (CIB) giảm dần dư nợ, tập trung rà soát hiệu quả khai thác thu nhập từ khách hàng.

2.3. Hoạt động đầu tư, kinh doanh ngoại tệ

2.3.1. Hoạt động đầu tư, kinh doanh ngoại tệ

- Hoạt động kinh doanh ngoại tệ
 - Năm 2022, một năm đầy biến động của tỷ giá USD/VND do ảnh hưởng của kinh tế Mỹ đi kèm với chính sách tiền tệ thắt chặt nhằm kiểm soát lạm phát. Với các đợt sóng tăng giảm tỷ giá đan xen trong năm, hoạt động mua bán USD/VND tự doanh đạt được nhiều kết quả khả quan. Bên cạnh đó, nhờ chênh lệch lãi suất giữa VND và USD lớn, các giao dịch Swap USD/VND, bán Forward với SBV tiếp tục được đẩy mạnh.
 - Cung cấp các giải pháp nhằm phòng ngừa rủi ro lãi suất và tỷ giá cho khách hàng và cho chính BVB thông qua các sản phẩm phái sinh ngoại tệ, kênh giao dịch ngoại tệ trực tuyến.
 - Doanh số và thu nhập ngoại tệ trong năm 2022 tiếp tục tăng trưởng vượt bậc, đạt gần 44 tỷ USD và 43 tỷ VND, ước tính tăng lần lượt 19% và 30% so với năm 2021.
- Hoạt động đầu tư

Đối với mảng trái phiếu, tổng đầu tư của BVBank vào Trái phiếu Chính phủ (TPCP) và trái phiếu các TCTD khác đạt 11.282 triệu VND, tăng 25% so với đầu năm, giúp đảm bảo khả năng sinh lời và đảm bảo dự trữ thanh khoản của Ngân hàng.

2.3.2. Đầu tư công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 Ngân hàng có một công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết của Ngân hàng
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt	0311401011	Quản lý tài sản	100%

2.4. Hoạt động định chế tài chính

Hoạt động ĐCTC trong năm 2022 đã thực hiện hợp tác hiệu quả với các Tổ chức tín dụng trong và ngoài nước. Ngoài việc đánh giá hiệu quả hợp tác kết hợp với quản trị rủi ro đối tác thông qua hoạt động cấp các hạn mức đối tác cho các TCTD trong nước, mảng ĐCTC tại BVBank cũng đã kết nối thành công với đơn vị xếp hạng tín dụng quốc tế Moodys để xếp hạng cho BVBank đưa BVBank tiếp cận gần hơn nữa với các ĐCTC lớn trên thế giới như World bank, Asian Development Bank, và International Finance Corporation. Nhờ đó, trong năm 2022 mảng ĐCTC tại BVBank phối hợp với Tài chính đã thực hiện huy động được nguồn vốn trung dài hạn từ Thụy Sĩ phục vụ tốt thanh khoản, gắn kết hơn trách nhiệm với môi trường xã hội cũng như nâng tầm uy tín thương hiệu BVBank ra quốc tế.

2.5. Hoạt động quản lý rủi ro

a. Bối cảnh

Năm 2022 tiếp tục là một năm nhiều biến động trên thế giới cũng như tại Việt Nam, trong bối cảnh Chính phủ và Ngân hàng nhà nước nỗ lực đưa ra các chính sách kiểm soát lạm phát, đảm bảo an toàn tài chính tiền tệ, BVBank luôn xác định rõ ràng định hướng hoạt động, đặt ra mục tiêu luôn thận trọng, phát triển an toàn, tuân thủ các quy định pháp luật bên cạnh mục tiêu “Hiện đại hóa nền tảng QLRR để phục vụ bán lẻ”, nhằm đảm bảo cân bằng giữa yếu tố tăng trưởng – an toàn – bền vững.

b. Mục tiêu và chiến lược phát triển của BVB:

Linh hoạt và thận trọng từ cốt lõi
Hệ thống
Vận hành
Quản trị

Định hướng rõ ràng
Các luồng kinh doanh
Quản trị rủi ro
Chuyển đổi số



Địa phương hóa và cá thể hóa là định hướng thành công
Các chương trình bán hàng
Phát triển sản phẩm

Di chuyển nhanh trên lộ trình số hóa
Bắt đầu từ chuyển đổi vận hành để hướng đến trải nghiệm khách hàng tốt hơn
Hệ thống mở

c. Chiến lược quản lý rủi ro:

Xác định rõ chiến lược QLRR phải đạt được mục tiêu Hiện đại hóa hướng đến chuẩn mực tiên tiến song song phục vụ tốt các định hướng bán lẻ, SME.



d. Bộ máy tổ chức Quản lý rủi ro

Triển khai đồng loạt mô hình quản lý rủi ro và kiểm soát tuân thủ theo Basel 2:

- Kiện toàn cơ cấu tổ chức, các hội đồng ủy ban hỗ trợ HĐQT, BKS.
- Bộ máy quản trị rủi ro được thiết lập theo nguyên tắc ba tuyến bảo vệ theo Thông tư 13 của NHNN về hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Xác lập các bộ phận kiểm soát rủi ro tập trung tại tuyến 1.
- Củng cố và chuyên nghiệp hóa tuyến 2.
- Xác lập cơ chế phối hợp 3 tuyến.



e. Hiện đại hóa công tác quản lý rủi ro:

- Áp dụng toàn diện phương thức quản lý rủi ro hiện đại để phục vụ hoạt động kinh doanh trong tất cả các hoạt động, từ quản lý danh mục, dữ liệu, chất lượng tín dụng đến hoạt động cấp tín dụng hằng ngày.



f. Quản lý công tác cấp tín dụng chặt chẽ:

• **Mô hình phán quyết cấp tín dụng được xây dựng chặt chẽ:**

- Phân quyền theo Tập thể phán quyết/Cá nhân phán quyết: Được xếp hạng định kỳ dựa trên kết quả kinh doanh, chất lượng tín dụng và tuân thủ theo quy định pháp luật.
- Tiêu chí chất lượng khách hàng, khẩu vị rủi ro, sản phẩm cụ thể, phân khúc khách hàng cụ thể.

STT	CẤP PHÁN QUYẾT	XẾP HẠNG TÍN DỤNG KH		HẠN MỨC PHÁN QUYẾT		
		Ngưỡng loại trừ	Ngưỡng chấp nhận	Loại TSBĐ	Không TSBĐ	Thời hạn CTD
1	Hội đồng quản trị					
2	Ban tín dụng Hội sở					
3	Các chức danh Khối TĐTD					
4	Các giám đốc phê duyệt					
5	Trưởng các ĐVKD thuộc các nhóm khác nhau					

• **Thận trọng trong việc tăng trưởng tín dụng:**

Tỷ trọng danh mục tài sản đảm bảo:

Thời điểm: 31/12/2022, %

Loại hình khách hàng	Tỷ trọng danh mục tài sản bảo đảm			
	Bất động sản	Phương tiện vận chuyển	Máy móc thiết bị	Các loại tài sản khác
Cá nhân	94%	1%	0%	5%
Doanh nghiệp	69%	5%	4%	22%
Toàn danh mục	84%	3%	2%	12%

Phân bố tỷ lệ cho vay trên tài sản đảm bảo (LTV):

Thời điểm: 31/12/2022, %

Loại hình khách hàng	LTV trung bình
Cá nhân	50%
Doanh nghiệp	60%
Toàn hàng	54%

g. Các chỉ số an toàn

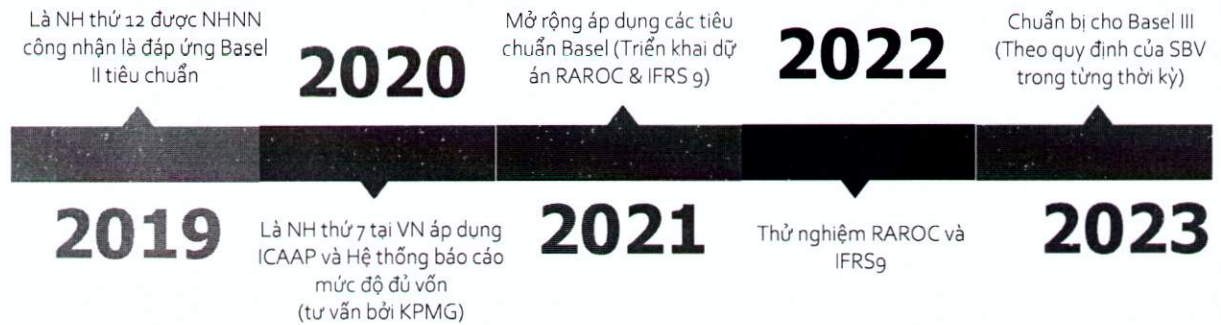
Về công tác đảm bảo các chỉ số an toàn, trong năm 2022, toàn bộ chỉ số an toàn của BVBank thực hiện đúng theo quy định ngân hàng nhà nước. Cụ thể:

Chỉ tiêu	2022	2021	2020
1. Chỉ tiêu về vốn			
Vốn điều lệ	3.671	3.671	3.171
Vốn tự có	7.803	6.833	4.726
Tỷ lệ an toàn vốn	13,15%	10,86%	9,27%
2. Chất lượng tài sản			
Tỷ lệ nợ quá hạn	5,20%	3,79%	3,70%
Tỷ lệ nợ xấu (theo Thông tư 11)	2,41%	2,11%	2,29%
Tỷ lệ nợ xấu (không bao gồm giao dịch Thị trường 2)	2,79%	2,53%	2,77%
Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản có nội bảng	94,55%	95,19%	92,90%
3. Khả năng thanh khoản			
Tỷ lệ Tài sản có tính thanh khoản cao bình quân/Tổng tài sản bình quân	13,76%	11,10%	13,04%
Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn	16,58%	22,1%	21,0%
Tỷ lệ dư nợ cho vay/Tổng tiền gửi	74,14%	77,30%	71,80%

h. Định hướng quản lý rủi ro năm 2023

Năm 2023, BVBank định hướng tiếp tục duy trì các chính sách, chiến lược quản lý rủi ro như đã đề ra, tiếp tục mục tiêu thận trọng, an toàn và phát triển bền vững, đảm bảo tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, đáp ứng khung khẩu vị rủi ro cũng như ngưỡng quy định của pháp luật. Đồng thời tiếp tục thực hiện lộ trình Basel theo hướng

dẫn của Ngân hàng nhà nước.



2.6. Công tác nhân sự và đào tạo

Số lượng nhân viên trên toàn hệ thống đạt 2.480 người vào thời điểm cuối 2022, tăng 19% so với cùng kỳ năm 2021, tương ứng với số lượng đơn vị kinh doanh mở mới từ cuối 2021 tới nay.

Trong năm 2022, số lượng nhân sự tuyển dụng và bổ nhiệm nội bộ là 1.057 người, tương đương 45% trên tổng số lượng nhân sự bình quân toàn hệ thống, so với năm 2021 tăng 12%. Trong hoạt động đào tạo, BVBank đã tổ chức gần 32.000 lượt đào tạo. Đồng thời, BVBank cũng đã nâng cấp hệ thống tự học trực tuyến eLearning và hệ thống quản trị đào tạo (LMS) nhằm cải thiện để đáp ứng tốt nhất nhu cầu học, cũng như nâng cao năng suất, tiết kiệm nguồn lực triển khai vận hành các chương trình đào tạo; liên tục rà soát nâng cấp giáo trình đào tạo nhằm nâng cao chất lượng nội dung đào tạo và tăng trải nghiệm người dùng trong quá trình tự học trên hệ thống eLearning. Ngoài ra, Ngân hàng đã hoàn thiện khung chương trình hội nhập và khung chương trình nền tảng cho các chức danh tân tuyển tại đơn vị kinh doanh và đã đi vào vận hành ổn định.

Ngân hàng cũng đã triển khai những bước đầu của dự án Khung năng lực lõi, nhằm thay đổi căn bản chất lượng công tác quản lý nguồn nhân lực.

2.7. Hoạt động chuyển đổi số


2.7.1. Chuyển đổi số


KÊNH GIAO DỊCH NGÂN HÀNG SỐ

Số lượng khách hàng

Qua Digimi tăng hơn
100%

Tăng trưởng đều đặn
+20.000 kích hoạt mới /tháng

 Thêm nhiều tính năng và tiện ích
Video KYC, đầu tư, thu nợ và bảo hiểm, tích điểm đổi quà, eVoucher


 Triển khai điểm chạm vật lý Digimi+
Nạp và rút tiền QR


KÊNH ĐỐI TÁC


Thu chi hộ tăng trưởng mạnh

Chi hộ số lượng giao dịch tăng
200% đạt gần 5 triệu giao dịch/tháng

Thu hộ đạt số lượng giao dịch
~400.000/tháng

 Thí điểm phát hành thẻ tín dụng qua đối tác





 Hoàn tất triển khai Core bank, Core thẻ cho kênh Timo

 Bắt đầu xây dựng cơ chế tài chính theo hướng tạo chủ động cho các kênh số

2.7.2. Hệ thống công nghệ thông tin

Trong lĩnh vực CNTT, BVBank cũng đã mạnh dạn triển khai và đưa vào hoạt động nhiều dự án công nghệ hỗ trợ cải tiến vận hành, nâng cao hiệu suất và tối ưu hóa doanh thu/lợi nhuận của Ngân hàng.

Các dự án

-  Tự động hóa quy trình bằng robot: Thẻ, Quản lý tín dụng, Thanh toán
-  Digimi+ : điểm chạm vật lý cho khách hàng Digimi (nạp rút tiền bằng QR)
-  Hệ thống thu hồi nợ và Callbot nhắc nợ
-  Xử lý số liệu cho các bài toán tài chính (RAROC, lợi nhuận đa chiều) trên Cloud

2.8. Phát triển mạng lưới

Tính đến cuối ngày 31/12/2022, mạng lưới hoạt động của BVBank bao gồm 108 điểm giao dịch trên toàn hệ thống: 01 Trụ sở chính, 35 Chi nhánh và 72 Phòng giao dịch, có mặt trên 30 tỉnh thành

STT	Khu vực	Số lượng chi nhánh, phòng giao dịch tính đến 31/12/2021	Khai trương hoạt động trong năm 2022	Số lượng chi nhánh, phòng giao dịch tính đến 31/12/2022
	Tổng số	88	20	108

ĐÁNH GIÁ CỦA BAN KIỂM SOÁT



IX. ĐÁNH GIÁ CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Đánh giá kết quả hoạt động của BKS

Năm 2022, các thành viên BKS đã hoàn thành nhiệm vụ và tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, Nghị quyết ĐHĐCĐ, Điều lệ của BVBank và các quy định nội bộ trong việc thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao.

1.1. Hoạt động giám sát

Ban Kiểm soát thực hiện giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ của BVBank trong công tác quản trị, điều hành thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ. Trong năm 2022, Phòng Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm, thực hiện kiểm toán toàn diện 13 chi nhánh, 17 PGD, kiểm toán 4 chuyên đề, thực hiện báo cáo giám sát từ xa qua phân tích số liệu toàn hệ thống và các công tác khác.

1.2. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ

1.2.1. Kết quả giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật

- Trong công tác ban hành văn bản: BVBank thường xuyên cập nhật các văn bản pháp luật, quy định của NHNN để kịp thời ban hành mới hoặc sửa đổi bổ sung các văn bản nội bộ.
- Trong công tác quản lý rủi ro: BVBank đã ban hành và triển khai đầy đủ các quy định khung về quản lý rủi ro theo thông tư 13, áp dụng việc tính toán tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 41. Năm 2022, các giới hạn và tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động được BVBank kiểm soát chặt chẽ và đúng quy định.
- Trong công tác phòng chống rửa tiền (“PCRT”): BVBank đã xây dựng phần mềm PCRT, do đó các giao dịch đáng ngờ, các danh sách đen (nếu có) đều được thống kê và cảnh báo.

1.2.2. Kết quả giám sát việc tuân thủ quy định nội bộ

Năm 2022, các sai phạm không tuân thủ quy định ở một số ĐVKD được kiểm toán trong các mảng nghiệp vụ như an toàn kho quỹ, dịch vụ khách hàng, thẻ, tín dụng đã được kiểm toán phát hiện, nêu cảnh báo, kiến nghị trong các báo cáo kiểm toán gửi HĐQT và Ban Điều hành. Các cảnh báo và kiến nghị của Kiểm toán nội bộ đã được Ban lãnh đạo BVBank ghi nhận và chỉ đạo các phòng ban liên quan thực hiện các giải pháp để kiểm soát rủi ro.

1.3. Cập nhật thay đổi về chính sách kế toán

Cập nhật Thông tư số 27/2021/TT-NHNN (“Thông tư 27”) sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng, hiệu lực từ ngày 01/04/2022

Cập nhật Thông tư số 24/2022/TT-BTC (“Thông tư 24”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 48/2019/TT-BTC của Bộ trưởng 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 24 có hiệu lực từ ngày 25 tháng 5 năm 2022.

1.4. Thẩm định báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của BVBank đã phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của BVBank và Công ty con, được lập theo đúng quy định của Ngân hàng nhà nước về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp luật hiện hành.

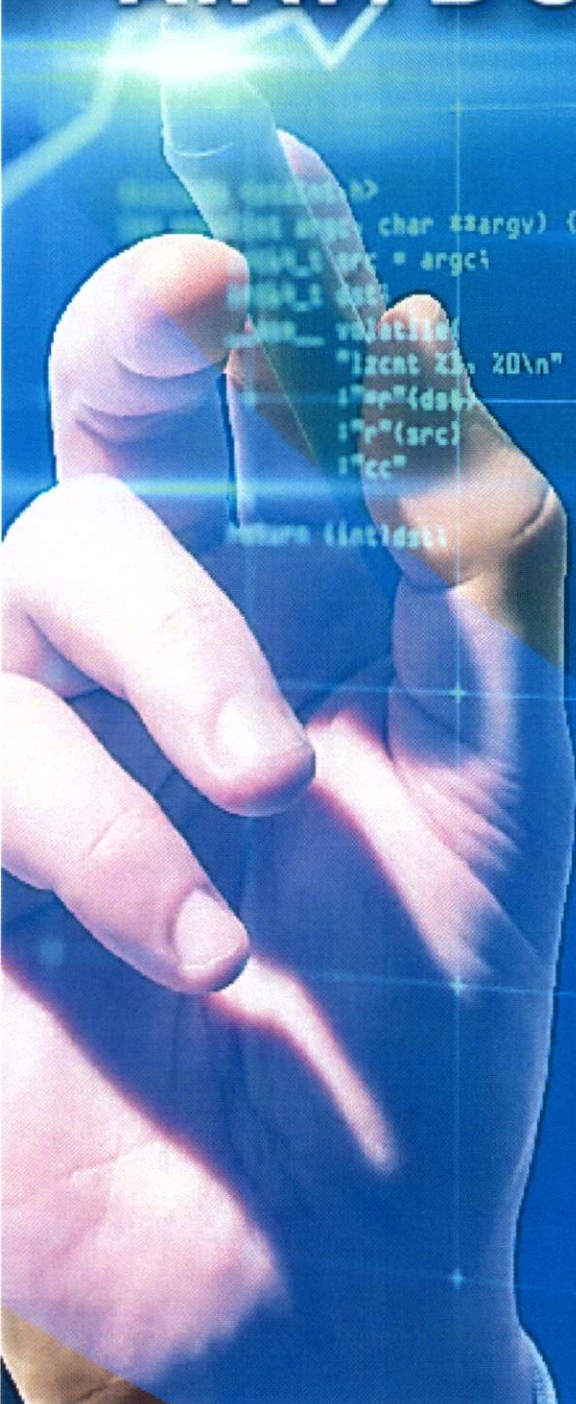
1.5. Công tác phối hợp với HĐQT, BDH trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát hoạt động của ngân hàng

Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các Cổ đông trên cơ sở tuân thủ các quy định pháp luật, điều lệ và quy định nội bộ của BVBank. Trong năm 2022, BKS đã được cung cấp đầy đủ các thông tin, tài liệu theo yêu cầu để thực hiện nhiệm vụ; Trưởng BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và có ý kiến trao đổi về các vấn đề liên quan đến quản trị, điều hành. Các kiến nghị và cảnh báo rủi ro thông qua các Báo cáo kiểm toán đã được Ban lãnh đạo BVBank ghi nhận và chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện.

2. Nhiệm vụ trọng tâm của BKS trong năm 2023

- Giám sát tình hình tài chính, thẩm định Báo cáo tài chính 6 tháng và cả năm của BVBank.
- Nâng cao chất lượng và hiệu quả công tác KTNB qua công tác xây dựng phần mềm kiểm toán để số hóa khâu phân tích số liệu, tổng hợp báo cáo, lưu trữ hồ sơ và theo dõi khắc phục sau kiểm toán. Thực hiện công tác tuyển dụng nhân sự cho P. KTNB theo kế hoạch.
- Thực hiện các công việc khác theo quy định.

KẾ HOẠCH VÀ ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH 2023



```
int main() {  
    int argc, char **argv; {  
        int i; src = argv;  
        int dst;  
        volatile  
        "izent 21, 20\n"  
        *p"(dst)  
        *r"(src)  
        *cc"  
    }  
    return (incldst);  
}
```

```
Lcs_solution lcs_naive(const string  
{  
    Lcs_solution result {}  
    const size_t nax = s.size(), bax  
    for (size_t i = 0; i < nax; ++i)  
        for (size_t j = 0; j < bax; ++  
            const size_t max_match = min  
            if (max_match == result.len)  
                break;  
            size_t match = 0;  
            while (match < max_match &&  
                ++match);  
            if (result.len < match)  
                result = Lcs_solution { i,  
        }  
        if (i == nax - 1 && result.len)  
            break;  
    }  
    return result;  
}
```


X. KẾ HOẠCH VÀ ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH 2023

1. Định hướng của HĐQT

HĐQT nhận định năm 2023 sẽ là một năm khó khăn với rủi ro suy thoái kinh tế, thị trường bất động sản đóng băng, cầu giảm sẽ ảnh hưởng lớn đến hoạt động của doanh nghiệp và năng lực tài chính của cá nhân, điều này gây tiềm ẩn rủi ro tín dụng. Vì vậy, HĐQT đã xây dựng chiến lược và định hướng kinh doanh trong năm 2023 theo hướng thận trọng và chọn lọc linh hoạt để phát triển bền vững, cụ thể như sau:

- **Tập trung nguồn lực để mở rộng và phát triển kinh doanh bán lẻ**

BVBank tiếp tục xây dựng các sản phẩm tín dụng theo các phân khúc khách hàng cá nhân nhỏ lẻ, ưu tiên nhóm ngành sản xuất kinh doanh, đặc biệt là cho vay nông nghiệp, thu hẹp mục đích cho vay bất động sản đầu tư hoặc bất động sản nghỉ dưỡng, chỉ cho vay bất động sản để ở có thu nhập từ lương ổn định, hạn chế tối đa các khoản vay bù đắp, kinh doanh bất động sản rủi ro cao.

Kết hợp các chương trình marketing và quảng bá thương hiệu đồng thời sử dụng nền tảng ngân hàng số và các kênh fintech để thúc đẩy việc dịch chuyển giao dịch, từ đó góp phần gia tăng lượng khách hàng mới.

Tạo tính đột phá, triển khai các sản phẩm tín dụng qua kênh ngân hàng số để tạo lợi thế cạnh tranh.

- **Cải tổ vận hành để nâng cao năng lực cạnh tranh**

Cải thiện quy trình cấp tín dụng, tăng cường phối hợp giữa các bộ phận kinh doanh, thẩm định, phê duyệt, vận hành, tối ưu thời gian xử lý hồ sơ, giúp khách hàng nắm bắt các cơ hội kinh doanh kịp thời đồng thời giảm thiểu rủi ro phát sinh cho ngân hàng.

Tiếp tục ứng dụng công nghệ thông tin để quản lý hiệu quả hoạt động bán hàng, đo lường hiệu quả KPI, bảo đảm dịch vụ chất lượng và trải nghiệm dịch vụ tốt nhất cho khách hàng.

- **Cải thiện chất lượng tín dụng**

Tiếp tục cải thiện chất lượng KYC, thẩm định khách hàng, đẩy mạnh công tác đào tạo chuyên môn cho đội ngũ thẩm định và kinh doanh, kết hợp với việc tăng cường hoạt động kiểm tra

giám sát và tăng tính tương tác giữa các khối nghiệp vụ liên quan để cải thiện chất lượng tín dụng, hạn chế nợ xấu phát sinh.

Hoàn thiện mô hình chấm điểm tín dụng mới trong đó chú trọng bộ chỉ tiêu chấm điểm đối với khách hàng tín dụng trên kênh ngân hàng số, có tính thực tế cao và phù hợp với khẩu vị rủi ro của Ngân hàng.

Tiếp tục thực hiện các biện pháp xử lý nợ xấu theo hướng linh hoạt, hiệu quả, hỗ trợ, đồng hành với khách hàng để vượt qua khó khăn

- **Tiếp tục đẩy mạnh hoạt động chuyển đổi số**

Thúc đẩy hơn nữa hoạt động chuyển đổi số hóa, đầu tư hợp lý và hiệu quả các công cụ hỗ trợ, tối ưu hiệu quả vận hành, từ đó tối ưu chi phí và giảm thiểu rủi ro hoạt động.

Tiếp tục tăng cường hợp tác với các công ty công nghệ tài chính để nghiên cứu các sản phẩm hợp tác, tăng trưởng số lượng khách hàng, từng bước nâng tỷ trọng thu nhập từ kênh kinh doanh ngân hàng số, tiếp tục đẩy mạnh hơn nữa hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt phù hợp với mục tiêu chiến lược 3 năm (giai đoạn 2021 – 2023) của Ngân hàng Nhà nước. Chú trọng công tác quản lý rủi ro kênh ngân hàng số, thiết lập phòng ban, bố trí nhân sự có chuyên môn phù hợp để triển khai các phương pháp nhận diện và quản lý rủi ro trong lĩnh vực ngân hàng số hiệu quả.

- **Tối ưu hiệu quả mạng lưới hoạt động**

Tiếp tục đầu tư, mở rộng mạng lưới theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông và Ngân hàng nhà nước.

Mạng lưới hoạt động của BVBank sau khi hoàn thành việc đầu tư nói trên dự kiến sẽ đạt được 131 điểm giao dịch trên toàn quốc, về cơ bản đã đáp ứng với quy mô và phù hợp với định hướng hoạt động của Ngân hàng. Trong thời gian tới, Hội đồng quản trị và Ban điều hành sẽ tập trung phát triển theo chiều sâu, nâng cao hiệu quả hoạt động của mạng lưới các điểm giao dịch và trình ĐHĐCĐ phê duyệt mở mới thêm 09 điểm giao dịch, nhằm nâng tổng số mạng lưới giao dịch toàn quốc lên 140 điểm.

- **Nâng cao hiệu quả quản lý tài chính**

Tiếp tục giám sát tình hình thị trường, đặc biệt là các biến động lãi suất và lạm phát, dự trù kịch bản đề ra các chính sách điều chỉnh kịp thời, đảm bảo thanh khoản và hiệu quả hoạt động.

Áp dụng việc quản lý tài chính hiện đại, sử dụng các công cụ phân tích tài chính, có điều chỉnh theo hệ số rủi ro phù hợp, đảm bảo việc phát triển kinh doanh theo đúng định hướng, hạn chế việc lãng phí nguồn lực, chi phí.

Ngoài ra, Ngân hàng cũng sẽ hoàn thiện cơ chế phân bổ hạn mức và giám sát sử dụng chi phí nội bộ nhằm đảm bảo việc sử dụng một cách hiệu quả nhất, mang lại lợi ích tối đa cho cổ đông.

- **Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực**

Tiếp tục chú trọng đầu tư nâng cao chất lượng chuyên môn, nghiệp vụ cho cán bộ công nhân viên theo hướng chuyên sâu thông qua các chương trình năng lực cốt lõi đồng thời xây dựng các cơ chế quản lý phù hợp nhằm hoàn thiện cơ cấu bộ máy tổ chức, chính sách lương thưởng, xử lý kỷ luật nội bộ để việc đánh giá nhân viên được khách quan và phản ánh đúng kết quả lao động và tăng cường sự gắn kết của nhân viên toàn hàng.

2. Kế hoạch kinh doanh 2023

Dự báo năm 2023, nền kinh tế còn rất nhiều khó khăn, trong đó có những yếu tố từ bên ngoài và những yếu tố nội tại của Việt Nam. Ngành ngân hàng nói chung và BVBank nói riêng sẽ phải đối diện với những thách thức lớn như chất lượng tín dụng, tăng trưởng tín dụng trong khi cầu tín dụng yếu, mặt bằng lãi suất giảm nhưng lãi suất huy động vốn giảm chậm hơn từ mức khá cao, các sản phẩm trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi chưa thể lấy lại lòng tin của tổ chức kinh tế và dân cư. Do đó, về định hướng chung, Ban điều hành Ngân hàng nhận thấy cần đặc biệt thận trọng trong 6 tháng đầu năm, bám sát diễn biến thị trường để có những chính sách ứng phó linh hoạt.

Các chỉ tiêu kinh doanh chính năm 2023

Đvt: tỷ đồng

Chỉ tiêu	KH2023	2022	%
Tổng Tài sản	86.600	79.067	10%
Huy động khách hàng	69.000	59.614	16%
Dư nợ cấp tín dụng (*)	56.963	50.859	12%

Lợi nhuận trước thuế	502	456	10%
Tỷ lệ nợ xấu (theo thông tư 11)	< 3%	2,41%	
Tỷ lệ nợ xấu (không bao gồm giao dịch Thị trường 2)	<3%	2,79%	
Số lượng ĐVKD	131	108	21%

(*) Đây là chỉ tiêu dự tính, còn phụ thuộc vào phê duyệt của NHNN và sẽ là chỉ tiêu tác động chính đến các chỉ tiêu còn lại.

Nơi nhận:

VPHĐQT

Lưu: VT....

**XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CỦA CÔNG TY**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



CHỖ TỔNG GIÁM ĐỐC

Me N

Sham Anh Tú

BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ KIỂM TOÁN





KPMG Limited Branch
10th Floor, Sun Wah Tower
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi các Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("Ngân hàng") và công ty con (gọi chung là "Tập đoàn"), bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất liên quan cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 30 tháng 3 năm 2023, được trình bày từ trang 5 đến trang 78.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



	Thuyết minh	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt	4	455.434
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5	2.404.213
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	10.213.353
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		8.378.353
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.835.000
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	82.148
VI	Cho vay khách hàng		50.117.927
1	Cho vay khách hàng	8	50.859.390
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(741.463)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	11.282.618
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		11.144.413
2	Chứng khoán nắm giữ đến ngày đáo hạn		138.205
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		-
X	Tài sản cố định		1.420.971
1	Tài sản cố định hữu hình	11	440.340
a	Nguyên giá		692.840
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(252.500)
3	Tài sản cố định vô hình	12	980.631
a	Nguyên giá		1.167.127
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(186.496)
XII	Tài sản Có khác		3.090.833
1	Các khoản phải thu	13(a)	1.523.442
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.168.300
4	Tài sản Có khác	13(b)	399.091
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	13(a)	-
	TỔNG TÀI SẢN		79.067.497
			76.511.392

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	Thuyết minh	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
NỢ PHẢI TRẢ			
I Các khoản nợ chính phủ và NHNNVN	14	1.486.331	-
1 Tiền gửi và vay chính phủ và NHNNVN		1.486.331	-
II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	15	11.218.162	14.740.205
1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		8.716.081	13.950.359
2 Vay các tổ chức tín dụng khác		2.502.081	789.846
III Tiền gửi của khách hàng	16	50.129.097	45.244.577
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	17	352.500	-
VI Phát hành giấy tờ có giá	18	9.484.798	10.577.413
VII Các khoản nợ khác		1.394.023	1.310.108
1 Các khoản lãi, phí phải trả		1.186.100	979.294
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	19	207.923	330.814
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		74.064.911	71.872.303
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII Vốn chủ sở hữu	21	5.002.586	4.639.089
1 Vốn của tổ chức tín dụng		3.670.909	3.670.909
a Vốn điều lệ		3.670.900	3.670.900
b Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định		1	1
c Thặng dư vốn cổ phần		8	8
2 Quỹ của tổ chức tín dụng		253.336	216.505
5 Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		1.078.341	751.675
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		5.002.586	4.639.089
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		79.067.497	76.511.392

	Thuyết minh	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND	
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH				
1	Bảo lãnh vay vốn	33	719	719
2	Cam kết giao dịch hối đoái	33	12.515.201	6.653.557
	▪ Cam kết mua ngoại tệ		4.112.777	75.243
	▪ Cam kết bán ngoại tệ		304.053	560.086
	▪ Cam kết giao dịch hoán đổi		8.098.371	6.018.228
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	33	76.867	146.308
5	Bảo lãnh khác	33	1.221.828	1.284.530
6	Cam kết khác	33	30.820	130.085
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	33	270.127	260.663
8	Nợ khó đòi đã xử lý	33	2.156.810	1.796.489
9	Tài sản và chứng từ khác	33	5.639.929	5.037.342

Ngày 30 tháng 3 năm 2023

Người lập



Bùi Thị Quanh
Phó phòng Kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
Giám đốc khối tài chính kiêm
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	Thuyết minh	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND	
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	5.541.744	4.586.594
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	3.827.878	3.151.732
I	Thu nhập lãi thuần		1.713.866	1.434.862
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	24	219.929	143.881
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	24	120.161	72.879
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	24	99.768	71.002
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25	42.900	32.940
V	(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	26	(4.780)	141.903
5	Thu nhập từ hoạt động khác		70.766	58.744
6	Chi phí hoạt động khác		5.282	6.448
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	27	65.484	52.296
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	292
VIII	Chi phí hoạt động	28	1.236.838	1.051.415
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		680.400	681.880
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	29	224.345	370.432
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		456.055	311.448
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	30	92.007	62.610
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		92.007	62.610
XIII	Lợi nhuận sau thuế		364.048	248.838
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu			
	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	31	992	713

Ngày 30 tháng 3 năm 2023

Người lập



Bùi Thị Quanh
Phó phòng Kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
Giám đốc khối tài chính kiêm
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỬ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	5.229.675	4.664.360
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(3.621.072)	(3.285.972)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	99.768	71.002
04 Chênh lệch số tiền thực thu và thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán	37.208	169.766
05 Thu nhập khác nhận được	38.803	45.745
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	25.631	6.344
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.204.079)	(941.296)
08 Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(70.557)	(85.291)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	535.377	644.658
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 Tăng các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(335.000)	(100.000)
10 Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(2.231.138)	(4.342.493)
11 Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(68.927)	(3.313)
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng	(4.470.175)	(6.556.419)
13 Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(183.387)	(241.512)
14 Tăng/(giảm) khác về tài sản hoạt động	(170.935)	100.256
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15 Tăng các khoản nợ chính phủ và NHNNVN	1.486.331	-
16 Giảm/(tăng) các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	(3.522.043)	5.393.941
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	4.884.520	3.872.031
18 (Giảm)/tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành tính vào hoạt động tài chính)	(2.273.855)	5.354.133
20 (Giảm)/tăng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	352.500	-
21 (Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động	(67.287)	148.307
22 Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(550)	(2)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(6.064.569)	4.269.587

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	(388.551)	(154.510)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	4.971	95.001
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư góp vốn, dài hạn	-	292
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(383.580)	(59.217)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
01 Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	499.900
02 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	2.077.740	-
03 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	(896.500)	-
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	1.181.240	499.900
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG NĂM	(5.266.909)	4.710.270
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	16.504.909	11.794.639
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM (THUYẾT MINH 32)	11.238.000	16.504.909

Ngày 30 tháng 3 năm 2023

Người lập



Bùi Thị Quanh
 Phó phòng Kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
 Giám đốc khối tài chính kiêm
 Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Phạm Anh Tú
 Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNNVN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.

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

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.670,9 tỷ VND (31/12/2021: 3.670,9 tỷ VND).

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có 1 trụ sở chính, 35 chi nhánh và 72 phòng giao dịch trên toàn quốc (31/12/2021: 1 trụ sở chính, 31 chi nhánh và 56 phòng giao dịch trên toàn quốc).

(d) Cấu trúc Tập đoàn

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng có một công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết của Ngân hàng	
			31/12/2022	31/12/2021
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt	0311401011	Quản lý tài sản	100%	100%

Công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam.

Các hoạt động chính của công ty con là tiếp nhận, quản lý các tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi nhanh nhất, bán các tài sản đảm bảo nợ vay thuộc quyền định đoạt của Ngân hàng theo giá thị trường theo hình thức phù hợp với quy định của pháp luật, xử lý tài sản đảm bảo nợ vay bằng biện pháp thích hợp, và thực hiện các hoạt động quản lý tài sản bảo đảm khác được NHNNVN cho phép.

(e) Số lượng nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Tập đoàn có 2.485 nhân viên (31/12/2021: 2.082 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý có liên quan này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng các báo cáo này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

(c) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Tập đoàn là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo tài chính

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam ("VND"). Báo cáo tài chính hợp nhất này được lập và trình bày bằng VND, được làm tròn tới hàng triệu VND gần nhất ("Triệu VND").

3. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Tập đoàn áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

(a) Cơ sở hợp nhất

(i) Công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát này tồn tại khi Ngân hàng có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của công ty con nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của công ty con này. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực đến ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Khi có sự khác biệt giữa chính sách kế toán của công ty con và Ngân hàng thì các điều chỉnh cần thiết được thực hiện nhằm đảm bảo tính nhất quán của các chính sách kế toán được áp dụng cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất.

(ii) Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các giao dịch và số dư trong nội bộ Tập đoàn và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất.

(b) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Tập đoàn được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngoại tệ đó (“tỷ giá giao ngay”) tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá giao ngay này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Tập đoàn dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá giao ngay tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

(c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá ba tháng, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNNVN, các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay cho các mục đích khác.

(d) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác bao gồm tiền gửi thanh toán và tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 11”). Theo đó, Tập đoàn trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp được nêu tại Thuyết minh 3(f).

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

(e) Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến một năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn từ trên một năm đến năm năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn trên năm năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay khách hàng được phản ánh theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được thực hiện theo Thông tư 11 được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Tập đoàn đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi Tập đoàn chuyển giao các khoản cho vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản cho vay được chuyển giao cho bên khác.

(f) **Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng**

(i) **Phân loại nợ**

Việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác, mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, các khoản nợ mua lại, khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ, mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo quy định của Thông tư 11. Theo đó, Tập đoàn thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng. Tập đoàn thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp định lượng như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn đến 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.



Nhóm		Tình trạng quá hạn
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.

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

- Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn từ 90 ngày trở lên.

Nợ xấu là nợ thuộc các nhóm 3, 4 và 5.

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

Tập đoàn cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Tập đoàn điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

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

Ngân hàng áp dụng Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 7 tháng 9 năm 2021 (“Thông tư 14”) và Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 2 tháng 4 năm 2021 (“Thông tư 03”) của NHNNVN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 (“Thông tư 01”) của NHNNVN quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19. Theo đó, đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2022, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ như sau:

Thời điểm phát sinh khoản nợ	Tình trạng quá hạn	Khoảng thời gian phát sinh quá hạn	Áp dụng phân loại nợ
Trước 23/1/2020	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 30/3/2020 đến 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 1/8/2021	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 17/05/2021 đến trước 17/7/2021 hoặc từ 7/9/2021 đến 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu.
Trước 23/1/2020	Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến 29/3/2020	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 10/6/2020	Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến trước 17/5/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn.
Từ 10/6/2020 đến trước 1/8/2021	Quá hạn	Từ 17/7/2021 đến trước 7/9/2021	

(ii) **Dự phòng rủi ro tín dụng**

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

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo quy định của Thông tư 11, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản nợ tại cuối mỗi tháng được xác định dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể đối với từng nhóm nợ như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Giá trị và tỷ lệ khấu trừ tối đa của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Thông tư 11 theo đó từng loại tài sản bảo đảm có tỷ lệ khấu trừ tối đa nhất định cho mục đích tính toán dự phòng rủi ro.

Ngoài ra, Tập đoàn xác định và ghi nhận số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng định kỳ hàng tháng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu thời hạn, miễn, giảm lãi theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 11 (nếu không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14) như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn	Thời hạn
Tối thiểu 30% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2021
Tối thiểu 60% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2022
100% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 11, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của các khoản nợ từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 trừ các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, khoản mua giấy tờ có giá do các tổ chức tín dụng khác phát hành và khoản mua bán lại trái phiếu chính phủ.

(iv) Xử lý nợ xấu

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

Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

(v) Phân loại và dự phòng đối với cam kết ngoại bảng

Việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Tập đoàn không trích lập dự phòng cho các khoản cam kết ngoại bảng, trừ khi Tập đoàn được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo cam kết ngoại bảng, trong trường hợp đó, khoản trả thay này được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(f)(i) và Thuyết minh 3(f)(ii).

(g) Chứng khoán đầu tư

(i) Phân loại

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Tập đoàn phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Tập đoàn được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà Tập đoàn có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

(ii) Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư tại ngày khớp lệnh đối với chứng khoán niêm yết hoặc tại ngày Tập đoàn chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật đối với chứng khoán chưa niêm yết.

(iii) Đo lường

Chứng khoán vốn

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

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết được xác định theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("sàn UPCOM") được xác định theo giá đóng cửa tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường phi tập trung ("OTC") được xác định theo giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Trong trường hợp không thể xác định được giá thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này được hạch toán theo giá gốc.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán (bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán). Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.



Tập đoàn không trích lập dự phòng cho trái phiếu chính phủ, trái phiếu được chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương. Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán bằng cách tham khảo giá thực tế trên thị trường.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11 được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

Các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là Tập đoàn khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư và Tập đoàn không trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đối với những thay đổi giá trong ngắn hạn.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Tập đoàn mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các chứng khoán này không vượt quá giá trị ghi sổ của chúng khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

(h) Các công cụ tài chính phái sinh

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được ghi nhận trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất theo giá trị hợp đồng. Chênh lệch giữa số lượng tiền tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá ghi trên hợp đồng và số lượng tiền tệ được quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại ngày hiệu lực của các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hợp đồng hoán đổi tiền tệ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Số dư của hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của mỗi tháng. Lãi/lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

(i) Phân loại các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Tập đoàn phân loại các công cụ tài chính như sau:

(i) Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được Ban Tổng Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Tập đoàn có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Tập đoàn xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm tài sản tài chính sẵn sàng để bán; và
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà Tập đoàn có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Tập đoàn xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản được Tập đoàn xếp vào nhóm tài sản tài chính sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Tập đoàn có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm tài sản tài chính sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu.

(ii) Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được Ban Tổng Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động sẽ được phân loại vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

(j) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua của tài sản, thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm mà chi phí phát sinh. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản tăng nguyên giá của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- | | |
|---------------------------------|------------|
| • nhà cửa, vật kiến trúc | 5 - 50 năm |
| • máy móc thiết bị | 5 - 20 năm |
| • phương tiện vận chuyển | 3 - 10 năm |
| • thiết bị, dụng cụ quản lý | 3 - 10 năm |
| • tài sản cố định hữu hình khác | 4 - 25 năm |

(iii) **Thanh lý**

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định hữu hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

(k) **Tài sản cố định vô hình**

(i) **Quyền sử dụng đất**

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Khấu hao đối với quyền sử dụng đất có thời hạn được tính theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 38 đến 49 năm. Tập đoàn không tính khấu hao đối với quyền sử dụng đất vô thời hạn.

(ii) **Phần mềm máy vi tính**

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 20 năm.

(iii) **Thanh lý**

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định vô hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

(l) **Các tài sản Có khác**

Các tài sản Có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng được trình bày tại Thuyết minh 3(f), được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác.

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác được trích lập theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Đối với các tài sản Có quá hạn thanh toán, Tập đoàn áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
Từ 6 tháng đến dưới 1 năm	30%
Từ 1 đến dưới 2 năm	50%
Từ 2 đến dưới 3 năm	70%
Từ 3 năm trở lên	100%



Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác được trích lập cho các tổn thất có thể xảy ra đối với các khoản phải thu chưa đến hạn thanh toán được xác định bởi Tập đoàn sau khi xem xét đến khả năng thu hồi của các khoản phải thu này.

(m) Các khoản dự phòng

Ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày ở các thuyết minh khác, một khoản dự phòng được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Tập đoàn có một nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

Trợ cấp thôi việc và bảo hiểm thất nghiệp

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi người lao động làm việc cho Tập đoàn từ 12 tháng trở lên (“người lao động đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình theo đúng quy định của pháp luật thì Tập đoàn phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Trước năm 2012, dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở số năm nhân viên làm việc cho Tập đoàn và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước ngày kết thúc kỳ kế toán. Cho mục đích xác định số năm làm việc của nhân viên, thời gian nhân viên đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Tập đoàn chi trả trợ cấp thôi việc được loại trừ.

Vào ngày 24 tháng 10 năm 2012, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 180/2012/TT-BTC (“Thông tư 180”) hướng dẫn xử lý tài chính về trợ cấp mất việc làm cho người lao động của doanh nghiệp. Theo Thông tư 180, khi lập báo cáo tài chính cho năm 2012, nếu dự phòng trợ cấp mất việc làm của doanh nghiệp còn số dư, doanh nghiệp phải hoàn nhập số dư vào thu nhập khác cho năm 2012 và không được chuyển số dư sang năm sau. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng tin rằng Thông tư 180 cũng áp dụng cho dự phòng trợ cấp thôi việc. Do đó, Tập đoàn đã hoàn nhập số dư dự phòng trợ cấp thôi việc tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 vào thu nhập khác cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012 và sẽ không tiếp tục trích lập dự phòng trợ cấp thôi việc. Việc thay đổi chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố từ năm 2012.

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Tập đoàn và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Bảo hiểm thất nghiệp do Tập đoàn đóng cho thời gian làm việc của nhân viên được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

(n) Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo giá gốc.

(o) Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được phản ánh theo giá gốc.

(p) Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

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

(q) Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được phản ánh theo giá gốc.

(r) Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

(s) Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

Các khoản nhận ủy thác mà Tập đoàn chịu rủi ro là các khoản nhận vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay để sử dụng theo các mục đích chỉ định. Ngân hàng có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn. Tập đoàn ghi nhận số vốn nhận được là một khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay theo giá gốc, đồng thời ghi nhận hạch toán các hoạt động đầu tư, cho vay tương ứng vào báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn.

(t) Vốn cổ phần

(i) Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được ghi nhận theo giá phát hành trừ đi các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông, trừ đi ảnh hưởng thuế. Các chi phí đó được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

Khi phát hành cổ phiếu, 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.

(u) Các quỹ dự trữ

(i) Ngân hàng

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 (“Nghị định 93”), Ngân hàng phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt hàng năm và dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- Quỹ dự phòng tài chính;
- Quỹ khen thưởng và phúc lợi và các quỹ khác.

Phần lợi nhuận còn lại sau khi trừ các khoản trích lập các quỹ nói trên và chia cổ tức cho cổ đông được ghi vào lợi nhuận chưa phân phối của Tập đoàn.

(ii) Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt, công ty con

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, việc trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc được thực hiện theo các quy định áp dụng cho Ngân hàng.

(v) Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi không do pháp luật quy định được trích lập từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Tỷ lệ trích lập các quỹ này do Đại hội đồng Cổ đông quyết định. Quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết, chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Tập đoàn. Quỹ khen thưởng và phúc lợi được ghi nhận trong phần nợ phải trả của Tập đoàn.

(w) Lãi trên cổ phiếu

Tập đoàn trình bày lãi cơ bản và, khi phù hợp, lãi suy giảm trên cổ phiếu (EPS) cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của Tập đoàn sau khi trừ đi phần quỹ khen thưởng và phúc lợi được trích lập trong năm, chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm. Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân đang lưu hành có tính đến các ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng, bao gồm trái phiếu có thể chuyển đổi và quyền mua cổ phiếu.

(x) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (được trình bày tại Thuyết minh 3(f)(i) và các khoản nợ được cơ cấu giữ nguyên Nhóm 1 (Nợ đủ tiêu chuẩn) do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận khi Tập đoàn thực sự thu được.

(y) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích. Thu nhập nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thu được.

(z) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của Tập đoàn được xác lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và không được ghi nhận là thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Tập đoàn chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

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

(aa) Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(bb) Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.



(cc) Các khoản thanh toán tiền thuê

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất như là một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê, trong suốt thời hạn thuê.

(dd) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp được tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ kế toán năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp số dư trên báo cáo tình hình tài chính cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để chênh lệch tạm thời này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

(ee) Các bên liên quan

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

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, Tập đoàn chú ý đến bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của mối quan hệ đó.

(ff) Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại từng thời điểm, Tập đoàn có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Tập đoàn cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

(gg) Cổ tức

Cổ tức chia cho các cổ đông của Ngân hàng được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tài chính hợp nhất khi việc chia cổ tức của Ngân hàng được Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng chấp thuận.

(hh) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận cần báo cáo là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Tập đoàn tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý và mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh.

(ii) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 49”) và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2021 để sửa đổi, bổ sung Thông tư 49 mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không

(jj) Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính hợp nhất này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của năm trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính hợp nhất năm hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của năm hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn trong năm trước.

4. Tiền mặt

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	406.334	574.271
Tiền mặt bằng ngoại tệ	49.100	41.881
	<hr/>	<hr/>
	455.434	616.152

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thặng dư tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng như sau:

Tiền gửi tại Ngân hàng	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2022	31/12/2021
Số dư bình quân tháng trước của:		
<i>Khách hàng:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn dưới 12 tháng	8%	8%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
<i>Tổ chức tín dụng nước ngoài:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ	1%	1%
	31/12/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc tại NHNNVN:		
▪ Bảng VND	2.388.839	2.521.850
▪ Bảng ngoại tệ	15.374	14.826
	2.404.213	2.536.676

6. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1.209.667	2.920.769
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	168.686	813.311
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	7.000.000	6.890.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	-	2.548.000
Cho vay		
Cho vay bằng VND	1.835.000	1.680.000
	<u>10.213.353</u>	<u>14.852.080</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021, tất cả các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác đều được phân loại vào Nhóm 1 – *Nợ đủ tiêu chuẩn*.

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022		
	Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Giá trị ghi sổ (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2022) Tài sản Triệu VND	Công nợ Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	3.921.619	22.727	-
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.079.871	59.421	-
	<u>8.001.490</u>	<u>82.148</u>	<u>-</u>
	Ngày 31 tháng 12 năm 2021		
	Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Giá trị ghi sổ (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2021) Tài sản Triệu VND	Công nợ Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	547.843	2.327	-
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	3.015.228	10.894	-
	<u>3.563.071</u>	<u>13.221</u>	<u>-</u>

Giá trị ghi sổ của tài sản và nợ phát sinh từ các công cụ tài chính phái sinh được trình bày theo giá trị thuần trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021.

8. Cho vay khách hàng

Phân tích dư nợ cho vay theo loại hình cho vay như sau:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	50.859.390	46.389.215

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo nhóm nợ như sau:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	48.214.197	44.630.469
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	1.226.634	582.817
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	149.080	166.103
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	407.771	185.524
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	861.708	824.302
	50.859.390	46.389.215

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Tập đoàn đã áp dụng Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 trong việc phân loại nợ theo chính sách kế toán được nêu tại Thuyết minh 3(f). Theo đó, Tập đoàn được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ đáp ứng các điều kiện quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 mà vẫn giữ nguyên nhóm nợ như trước khi cơ cấu lại.

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	147.912	1.878.067
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	145.036	25.653
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	932	11.137
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	54.782	2.289
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	141.964	100.855
	490.626	2.018.001

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung cho các khoản cho vay của khách hàng có dư nợ cơ cấu thuộc phạm vi của Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 với số tiền 1.892 triệu VND theo yêu cầu của Thông tư 03 như được trình bày tại Thuyết minh 3(f) (31/12/2021: 39.993 triệu VND).

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo thời hạn như sau:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	31.326.569	25.828.707
Nợ trung hạn	4.591.037	5.730.167
Nợ dài hạn	14.941.784	14.830.341
	<hr/>	<hr/>
	50.859.390	46.389.215

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

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Cá nhân	31.522.021	26.189.034
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	11.334.558	11.512.382
Công ty cổ phần khác	7.556.432	8.135.599
Doanh nghiệp tư nhân	198.382	188.911
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chỉ phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	197.333	269.996
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	29.418	72.487
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	13.700	12.814
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	999	1.547
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	300	205
Hộ kinh doanh	6.247	6.240
	<hr/>	<hr/>
	50.859.390	46.389.215

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo ngành nghề như sau:

	31/12/2022	31/12/2021
	Triệu VND	Triệu VND
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	17.222.732	12.140.648
Xây dựng	5.308.501	6.884.411
Hoạt động kinh doanh bất động sản	7.313.302	7.267.088
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	5.733.383	5.684.012
Công nghiệp chế biến, chế tạo	3.658.547	3.232.537
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	3.600.135	3.566.478
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.463.289	2.944.635
Vận tải kho bãi	557.635	999.558
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	534.524	730.952
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	768.081	735.958
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	378.423	384.560
Thông tin và truyền thông	334.458	381.290
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.001.464	241.144
Giáo dục và đào tạo	52.718	52.861
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	109.057	220.227
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	78.472	216.792
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	25.831	24.025
Khai khoáng	119.326	110.191
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng, bảo đảm xã hội bắt buộc	4.569	6.962
Hoạt động khác	594.943	564.886
	50.859.390	46.389.215

9. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Dự phòng cụ thể (i)	366.480	364.010
Dự phòng chung (ii)	374.983	336.495
	741.463	700.505

(i) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Số dư đầu năm	364.010	287.191
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 29)	185.857	318.331
Sử dụng dự phòng trong năm	(183.387)	(241.512)
	366.480	364.010

(ii) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Số dư đầu năm	336.495	284.394
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 29)	38.488	52.101
	374.983	336.495

10. Chứng khoán đầu tư

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ (*)	8.953.968	7.425.667
▪ Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành (**)	2.190.445	1.598.039
▪ Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành (**)	-	20.000
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	7.774
	11.144.413	9.051.480
Chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ (*)	138.205	-
	138.205	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
▪ Dự phòng giảm giá (i)	-	(612)
▪ Dự phòng chung (ii)	-	(300)
	-	(912)
	11.282.618	9.050.568

(*) Bao gồm trong số dư trái phiếu Chính phủ tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là các trái phiếu với tổng mệnh giá:

- 3.500 tỷ VND (31/12/2021: 350 tỷ VND) được lưu ký và ký quỹ tại NHNNVN để thực hiện các giao dịch trên thị trường mở và hạn mức bù trừ điện tử với Napas;
- 200 tỷ VND (31/12/2021: 300 tỷ VND) đang được cầm cố tại các tổ chức tín dụng khác để đảm bảo cho tiền gửi có kỳ hạn và vay các tổ chức tín dụng khác (Thuyết minh 15 và Thuyết minh 35(b)); và
- 200 tỷ VND (31/12/2021: 200 tỷ VND) đang được cầm cố cho các cam kết trong nghiệp vụ L/C (Thuyết minh 35(b)).

(**) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và 31 tháng 12 năm 2021, tất cả các trái phiếu do TCTD khác và TCKT trong nước phát hành đều được phân loại vào *Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn*.

- (i) Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Số dư đầu năm	612	2.779
Hoàn nhập dự phòng trong năm	(612)	(2.167)
	<hr/>	<hr/>
Số dư cuối năm	-	612

- (ii) Biến động dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Số dư đầu năm	300	3.210
Hoàn nhập dự phòng trong năm	(300)	(2.910)
	<hr/>	<hr/>
Số dư cuối năm	-	300

11. Tài sản cố định hữu hình

Nguyên giá	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận chuyển	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Tài sản cố định hữu hình khác	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	200.164	233.554	146.203	3.099	45.274	628.294
Mua trong năm	23.435	17.647	19.401	3.081	7.224	70.788
Thanh lý	-	-	(5.938)	(35)	(269)	(6.242)
Số dư cuối năm	223.599	251.201	159.666	6.145	52.229	692.840
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	19.058	102.946	70.871	1.729	16.934	211.538
Khấu hao trong năm	4.857	22.694	15.538	663	3.059	46.811
Thanh lý	-	-	(5.748)	(35)	(66)	(5.849)
Số dư cuối năm	23.915	125.640	80.661	2.357	19.927	252.500
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	181.106	130.608	75.332	1.370	28.340	416.756
Số dư cuối năm	199.684	125.561	79.005	3.788	32.302	440.340



12. Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	677.129	300.862	977.991
Mua trong năm	168.722	20.464	189.186
Thanh lý	-	(50)	(50)
Số dư cuối năm	845.851	321.276	1.167.127
Khấu hao lũy kế			
Số dư đầu năm	26.144	141.779	167.923
Khấu hao trong năm	3.577	15.046	18.623
Thanh lý	-	(50)	(50)
Số dư cuối năm	29.721	156.775	186.496
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	650.985	159.083	810.068
Số dư cuối năm	816.130	164.501	980.631

13. Tài sản Có khác

(a) Các khoản phải thu

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Đặt cọc thuê tòa nhà Viet Capital Center (i)	900.000	900.000
Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang (ii)	348.005	222.957
Đặt cọc thuê văn phòng	59.494	63.969
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán VPS (iii)	87.383	31.933
Tạm ứng cho nhân viên	10.664	3.791
Tạm ứng xử lý tài sản bảo đảm	26.778	11.831
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt (iv)	930	199.508
Phải thu từ cho vay hỗ trợ lãi suất	1.178	1.171
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa (Thuyết minh 20)	-	14.750
Phải thu từ tổ chức thanh toán trung gian	1.181	44.972
Phải thu khác	87.829	38.715
	1.523.442	1.533.597
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (v)	-	(13.738)
	1.523.442	1.519.859

- (i) Đây là số tiền đặt cọc tiền thuê văn phòng cho dự án Viet Capital Center giữa Ngân hàng và Công ty Cổ phần Kinh doanh Địa ốc Phương Nam 3A-2 theo Hợp đồng số 01/2016/HĐTVP ngày 2 tháng 11 năm 2016 được sửa đổi, bổ sung bởi Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung Hợp đồng đặt cọc thuê văn phòng dài hạn số 01/2016/TTSDBS ngày 27 tháng 12 năm 2016 và Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung Hợp đồng đặt cọc thuê văn phòng dài hạn số 02/2017/TTSDBS ngày 12 tháng 12 năm 2017 với tổng số tiền thuê trong vòng 41 năm là 1.300 tỷ VND và thời gian thuê dự kiến từ tháng 7 năm 2020 đến tháng 10 năm 2061. Ngày 28 tháng 8 năm 2020, Công ty Cổ phần Kinh doanh Địa ốc Phương Nam 3A-2 đã ký Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung Hợp đồng đặt cọc thuê văn phòng dài hạn số 03/2020/TTSDBS, theo đó thời gian bàn giao mặt bằng thuê dự kiến là ngày 31 tháng 12 năm 2022. Đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất này, Ngân hàng và Công ty Cổ phần Kinh doanh Địa ốc Phương Nam 3A-2 đang thương thảo để gia hạn thời gian bàn giao mặt bằng cho Ngân hàng đến tháng 6 năm 2025.



- (ii) Chi tiết các khoản tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang như sau:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Tạm ứng mua bất động sản tại Thành phố Vũng Tàu	80.000	80.000
Mua sắm phần mềm và tài sản cố định khác	93.593	42.512
Tạm ứng mua bất động sản tại Quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh	49.500	49.500
Tạm ứng mua nhà phố thương mại thuộc dự án Grand Center Quy Nhơn	25.071	25.071
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Cần Thơ	29.450	-
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Tiền Giang	36.589	-
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Gia Lai	25.010	-
Tạm ứng xây dựng khác	8.792	25.874
	348.005	222.957

- (iii) Đây là số dư tiền gửi giao dịch chứng khoán của Ngân hàng tại Công ty Cổ phần Chứng khoán VPS.
 (iv) Đây là số dư tiền gửi giao dịch chứng khoán của Ngân hàng tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt, một bên liên quan.
 (v) Đây là khoản dự phòng khoản nợ phải thu khó đòi đã trích lập đủ dự phòng và xử lý trong năm do không còn khả năng thu hồi (31/12/2021: 30% giá trị phải thu). Biến động dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong năm như sau:

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Số dư đầu năm	13.738	570
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	29.631	13.168
Sử dụng dự phòng trong năm	(43.369)	-
Số dư cuối năm	-	13.738

(b) Tài sản Có khác

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Chi phí trả trước	138.964	99.982
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý (i)	13.000	16.500
Thu chi hộ giữa các TCTD khác	218.958	24.399
Tài sản Có khác	28.169	10.190
	399.091	151.071

- (i) Đây là các bất động sản được Ngân hàng nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã được chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng và đang chờ xử lý.

14. Các khoản nợ chính phủ và NHNNVN

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Vay NHNNVN		
▪ Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	1.486.331	-

Đây là các khoản đi vay từ NHNNVN thông qua nghiệp vụ thị trường mở có thời hạn gốc từ 7 đến 91 ngày chịu lãi suất năm từ 6,00% đến 7,05% (31/12/2021: không có).

15. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1.118.891	2.227.057
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND (*)	7.597.190	10.585.802
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	-	1.137.500
Vay các tổ chức tín dụng khác		
Vay các tổ chức tín dụng khác bằng VND (*)	2.502.081	789.846
<i>Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu</i>	<i>2.502.081</i>	<i>589.846</i>
	11.218.162	14.740.205

(*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, tiền gửi có kỳ hạn với giá trị ghi sổ là 136 tỷ VND được đảm bảo bằng trái phiếu Chính Phủ của Ngân hàng có tổng mệnh giá là 200 tỷ VND (31/12/2021: khoản tiền gửi có kỳ hạn với giá trị ghi sổ là 250 tỷ VND được đảm bảo bằng trái phiếu Chính phủ của Ngân hàng có tổng mệnh giá là 200 tỷ VND) (Thuyết minh 10).

16. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.978.995	2.798.902
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	42.718	76.507
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	14.490.231	12.101.934
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.641	20.082
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	91.314	75.908
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	15.674	7.908
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn		
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	32.308.208	29.983.593
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	95.159	67.902
Tiền gửi ký quỹ		
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	100.113	111.798
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	-44	43
	50.129.097	45.244.577

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Cá nhân	41.919.775	35.680.163
Công ty cổ phần khác	4.651.029	6.453.513
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	1.991.151	1.814.217
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	351.337	327.055
Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ	135.950	111.267
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	258.023	117.385
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ	26.498	100.420
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	78.286	121.615
Công ty Nhà nước	353.282	65.781
Doanh nghiệp tư nhân	5.132	5.754
Hộ kinh doanh	5.818	9.510
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	527	629
Công ty hợp danh	12	93
Các đơn vị khác	352.277	437.175
	50.129.097	45.244.577

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

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng USD	352.500	-

Số dư này thể hiện khoản vốn nhận các bên ủy thác cho vay khác nhau có kỳ hạn gốc từ 36 tháng đến 60 tháng, chịu mức lãi suất năm từ 7,85% đến 7,91% (31/12/2021: không có).

18. Phát hành giấy tờ có giá

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Chứng chỉ tiền gửi		
Thời hạn dưới 12 tháng	3.465.556	1.250.010
Thời hạn từ 12 tháng đến 5 năm	1.797.761	5.290.495
Trái phiếu		
Thời hạn từ 12 tháng đến 5 năm	993.611	2.000.000
Thời hạn trên 5 năm	3.227.870	2.036.908
	9.484.798	10.577.413

Lãi suất năm phát hành giấy tờ có giá tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2022	31/12/2021
Chứng chỉ tiền gửi		
Thời hạn dưới 12 tháng	5,60% - 8,50%	5,60% - 8,50%
Thời hạn từ 12 tháng đến 5 năm	7,00% - 10,20%	6,00% - 10,20%
Trái phiếu		
Thời hạn từ 12 tháng đến 5 năm	6,00%	6,00%
Thời hạn trên 5 năm	8,20% - 8,70%	7,60% - 8,50%

19. Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước (Thuyết minh 20)	16.755	3.902
Quỹ khen thưởng và phúc lợi	11.115	11.115
Phải trả cổ tức	1.234	1.234
Phải trả cán bộ, công nhân viên	138	62.444
Phải trả khác	178.681	252.119
	207.923	330.814

20. Tình hình thực hiện nghĩa vụ đối với Ngân sách Nhà nước

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022	Số đầu năm	Phát sinh trong năm		Số cuối năm
	Triệu VND	Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(14.750)	92.007	(70.557)	6.700
Thuế giá trị gia tăng	1.444	13.214	(13.288)	1.370
Thuế thu nhập cá nhân	2.370	42.492	(36.598)	8.264
Thuế môn bài	-	110	(110)	-
Thuế nhà đất	-	149	(149)	-
Thuế nhà thầu nước ngoài	88	2.182	(1.849)	421
Phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	655	(655)	-
	(10.848)	150.809	(123.206)	16.755

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021	Số đầu năm	Phát sinh trong năm		Số cuối năm
	Triệu VND	Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	7.931	62.610	(85.291)	(14.750)
Thuế giá trị gia tăng	3.572	10.346	(12.474)	1.444
Thuế thu nhập cá nhân	1.622	20.781	(20.033)	2.370
Thuế môn bài	-	93	(93)	-
Thuế nhà đất	-	7	(7)	-
Thuế nhà thầu nước ngoài	54	1.948	(1.914)	88
Phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	466	(466)	-
	13.179	96.251	(120.278)	(10.848)

21. Vốn chủ sở hữu

(i) Biến động vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ		Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ		Thặng dư vốn cổ phần		Quỹ dự phòng tài chính		Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		Quỹ khác		Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		Tổng Triệu VND
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2021	3.171.000	1	8	1.560	125.881	63.633	1.288	526.982	3.890.353						
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	248.838	248.838						
Tăng vốn trong năm	499.900	-	-	-	-	-	-	-	499.900						
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	16.097	8.048	-	(24.145)	-						
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)						
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	3.670.900	1	8	1.560	141.976	71.681	1.288	751.675	4.639.089						
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	364.048	364.048						
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	24.922	12.460	-	(37.382)	-						
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	(550)	-	-	-	(550)						
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	3.670.900	1	8	1.560	166.348	84.141	1.288	1.078.341	5.002.587						

Quỹ khác bao gồm Quỹ Ban Điều hành và Quỹ Hội đồng Quản trị. Việc trích lập Quỹ Ban Điều hành và Quỹ Hội đồng Quản trị do Hội đồng Quản trị của Ngân hàng đề xuất và do Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt.

(ii) **Vốn điều lệ**

	31/12/2022		31/12/2021	
	Số cổ phiếu	Tổng mệnh giá Triệu VND	Số cổ phiếu	Tổng mệnh giá Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt	367.090.000	3.670.900	367.090.000	3.670.900
Vốn cổ phần đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	367.090.000	3.670.900	367.090.000	3.670.900
Số cổ phiếu hiện đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	367.090.000	3.670.900	367.090.000	3.670.900

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một quyền biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông có quyền nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng

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

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Thu nhập lãi từ cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác	4.986.814	4.287.901
Thu nhập lãi từ các khoản đầu tư chứng khoán nợ	299.644	184.166
Thu nhập lãi tiền gửi	173.241	45.626
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	22.477	19.730
Thu khác từ hoạt động tín dụng	59.568	49.171
	5.541.744	4.586.594

23. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	2.953.480	2.574.329
Chi phí lãi tiền vay	123.358	27.472
Chi phí lãi từ phát hành giấy tờ có giá	747.049	549.010
Chi phí hoạt động tín dụng khác	3.991	921
	3.827.878	3.151.732

24. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
<i>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</i>		
Dịch vụ thanh toán	194.153	135.977
Dịch vụ ngân quỹ	6.234	5.436
Dịch vụ khác	19.542	2.468
	219.929	143.881
<i>Chi phí hoạt động dịch vụ</i>		
Dịch vụ thanh toán	59.354	41.582
Dịch vụ ngân quỹ	7.888	5.728
Dịch vụ khác	52.919	25.569
	120.161	72.879
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	99.768	71.002

25. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
<i>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</i>		
▪ Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	216.283	142.339
▪ Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	197.371	42.018
<i>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</i>		
▪ Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	298.654	93.614
▪ Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	72.100	57.803
	42.900	32.940
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	42.900	32.940

26. (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	10.052	146.304
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(15.744)	(8.006)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	612	695
Hoàn nhập dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	300	2.910
	<hr/>	<hr/>
(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(4.780)	141.903
	<hr/>	<hr/>

27. Lãi thuần từ hoạt động khác

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
<i>Thu nhập từ hoạt động khác</i>		
Thu từ hoạt động hỗ trợ đại lý bảo hiểm	38.026	27.466
Thu thanh lý tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	1.471	274
Thu từ hoạt động cho thuê tài sản	3.484	3.240
Thu hồi các khoản nợ đã xóa	25.631	6.344
Thu từ hoạt động kinh doanh khác	2.154	21.420
	<hr/>	<hr/>
	70.766	58.744
	<hr/>	<hr/>
<i>Chi phí hoạt động khác</i>		
Chi công tác xã hội	2.454	4.473
Chi thanh lý tài sản cố định	422	67
Chi phí khác	2.406	1.908
	<hr/>	<hr/>
	5.282	6.448
	<hr/>	<hr/>
Lãi thuần từ hoạt động khác	65.484	52.296
	<hr/>	<hr/>

28. Chi phí hoạt động

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	916	568
2. Chi phí cho nhân viên	638.297	554.330
Trong đó:		
▪ Chi lương và phụ cấp	537.041	471.892
▪ Các khoản chi đóng góp theo lương	56.054	49.525
▪ Chi thưởng	37.166	27.744
▪ Chi trợ cấp	3.113	2.663
▪ Chi trang phục	2.272	12
▪ Chi phí khác	2.651	2.494
3. Chi về tài sản	281.007	259.772
Trong đó:		
▪ Chi phí khấu hao tài sản cố định	65.434	62.097
▪ Chi phí thuê tài sản	144.222	127.180
▪ Chi phí sửa chữa, bảo trì tài sản	55.310	52.807
▪ Chi phí khác	16.041	17.688
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	228.947	170.009
Trong đó:		
▪ Chi phí hội nghị, khánh tiết	29.151	19.175
▪ Chi phí quảng cáo	84.360	63.432
▪ Chi phí điện thoại, bưu phí, xăng dầu	28.456	21.787
▪ Chi phí cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát	10.066	6.673
▪ Công tác phí	11.915	9.062
▪ Chi phí khác	64.999	49.880
5. Nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	57.599	53.215
6. Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (Thuyết minh 13(a)(v))	29.631	13.168
7. Khác	441	353
	1.236.838	1.051.415

29. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 9(i))	185.857	318.331
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 9(ii))	38.488	52.101
	224.345	370.432

30. Thuế thu nhập doanh nghiệp

(a) Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
1. Lợi nhuận kế toán trước thuế	456.055	311.448
Các khoản mục điều chỉnh:		
▪ Chi phí không được khấu trừ thuế	2.871	1.893
▪ Cổ tức từ chứng khoán vốn đầu tư	-	(292)
2. Thu nhập chịu thuế	458.926	313.049
3. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên thu nhập chịu thuế năm hiện hành	91.785	62.610
4. Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp năm trước	222	-
5. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	92.007	62.610
▪ Thuế thu nhập doanh nghiệp (nộp thừa)/phải nộp đầu năm	(14.750)	7.931
▪ Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp trong năm	(70.557)	(85.291)
6. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp/(nộp thừa) cuối năm	6.700	(14.750)

(b) Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp áp dụng cho Ngân hàng và công ty con là 20%. Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phải chịu sự xem xét và chấp thuận của cơ quan thuế.

31. Lãi trên cổ phiếu

(a) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Việc tính toán lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 được dựa trên số lợi nhuận thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng cho kỳ kế toán là 364.048 triệu VND (2021: 248.838 triệu VND) và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền là 367.090.000 cổ phiếu (2021: 349.148.384 cổ phiếu), được tính như sau:

(i) Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông	364.048	248.838

(ii) Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền

	2022 Cổ phiếu	2021 Cổ phiếu
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu năm	367.090.000	317.100.000
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phát hành trong năm	-	32.048.384
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông	367.090.000	349.148.384

(iii) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	2022 VND	2021 VND
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	992	713

(b) Lãi suy giảm trên cổ phiếu

Trong các năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021, Tập đoàn không có bất kỳ loại cổ phiếu tiềm năng nào có tính suy giảm. Do vậy, yêu cầu trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu không áp dụng.

32. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Tiền mặt	455.434	616.152
Tiền gửi tại NHNNVN	2.404.213	2.536.676
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, không kỳ hạn và có kỳ hạn gốc không quá ba tháng	8.378.353	13.352.081
Tiền và các khoản tương đương tiền trong báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	11.238.000	16.504.909

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

(a) Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	31/12/2022		31/12/2021		Giá trị theo	
	Giá trị theo hợp đồng – gộp Triệu VND	Tiền gửi ký quỹ Triệu VND	Giá trị theo hợp đồng – thuần Triệu VND	Giá trị theo hợp đồng – gộp Triệu VND	Tiền gửi ký quỹ Triệu VND	Giá trị theo hợp đồng – thuần Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	719	-	719	719	-	719
Cam kết giao dịch hối đoái	12.515.201	-	12.515.201	6.653.557	-	6.653.557
<i>Trong đó:</i>						
▪ Cam kết mua ngoại tệ	4.112.777	-	4.112.777	75.243	-	75.243
▪ Cam kết bán ngoại tệ	304.053	-	304.053	560.086	-	560.086
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	8.098.371	-	8.098.371	6.018.228	-	6.018.228
Cam kết trong nghịệp vụ L/C	80.533	3.666	76.867	156.634	10.326	146.308
Bảo lãnh thanh toán	619.963	1.593	618.370	609.900	7.736	602.164
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	152.270	21.266	131.004	175.955	24.337	151.618
Bảo lãnh dự thầu	26.882	1.985	24.897	32.777	1.847	30.930
Bảo lãnh khác	519.204	71.647	447.557	567.413	67.595	499.818
Các cam kết khác	30.820	-	30.820	130.085	-	130.085

(b) Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Lãi cho vay chưa thu được	247.782	250.772
Phí phải thu chưa thu được	22.345	9.891
	<hr/> 270.127	<hr/> 260.663

(c) Nợ khó đòi đã xử lý

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	942.826	731.935
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	1.213.984	1.064.554
	<hr/> 2.156.810	<hr/> 1.796.489

(d) Tài sản và chứng từ khác

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Tài sản khác giữ hộ xác định được giá trị	4.659.929	3.726.422
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	980.000	1.310.920
	<hr/> 5.639.929	<hr/> 5.037.342
	31/12/2022 Số lượng	31/12/2021 Số lượng
Tài sản khác giữ hộ không xác định được giá trị	29	36

34. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Tổng số nhân viên bình quân	2.329	1.996
Thu nhập của nhân viên		
1. Tổng lương	537.041	471.892
2. Tiền thưởng	37.166	27.744
3. Thu nhập khác	3.113	2.663
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	577.320	502.299
Tiền lương bình quân/tháng	19,22	19,70
Thu nhập bình quân/tháng	20,66	20,97

35. Tài sản, giấy tờ có giá thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

(a) Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu của khách hàng

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Bất động sản	67.566.011	56.297.920
Cổ phiếu phát hành bởi các tổ chức kinh tế khác	2.979.525	4.054.451
Sổ tiết kiệm và giấy tờ có giá khác	1.791.477	2.592.254
Phương tiện vận tải	2.049.955	2.053.231
Cổ phiếu phát hành bởi các tổ chức tín dụng khác	410.500	1.971.103
Máy móc và thiết bị	1.373.149	1.422.476
Hàng tồn kho	108.006	268.429
Khác	3.507.535	3.509.210
	79.786.158	72.169.074

(b) Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi ký quỹ, thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2022		31/12/2021	
	Mệnh giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Mệnh giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Chứng khoán đầu tư				
Trái phiếu Chính phủ (Thuyết minh 10)	3.900.000	4.026.337	850.000	869.267

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCĐD-HN

(Ban hành theo Thông tư số

49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014

của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

36. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng

Ngày 31 tháng 12 năm 2022	Tiền gửi tại NHNNVN Triệu VND	Tổng tiền gửi và cho vay – góp Triệu VND	Tổng tiền gửi và tiền vay Triệu VND	Phát hành giấy tờ có giá Triệu VND	Các cam kết tín dụng – góp Triệu VND	Công cụ tài chính	
						phải sinh (Tổng giá trị hợp đồng) Triệu VND	Chứng khoán đầu tư – góp Triệu VND
Trong nước	2.404.213	60.956.250	63.186.090	9.484.798	1.430.391	8.001.490	11.282.618
Ngoài nước	-	116.493	-	-	-	-	-
	2.404.213	61.072.743	63.186.090	9.484.798	1.430.391	8.001.490	11.282.618
Ngày 31 tháng 12 năm 2021							
Trong nước	Tiền gửi tại NHNNVN Triệu VND	Tổng tiền gửi và cho vay – góp Triệu VND	Tổng tiền gửi và tiền vay Triệu VND	Phát hành giấy tờ có giá Triệu VND	Các cam kết tín dụng – góp Triệu VND	Công cụ tài chính	
						phải sinh (Tổng giá trị hợp đồng) Triệu VND	Chứng khoán đầu tư – góp Triệu VND
Trong nước	2.536.676	60.529.625	59.984.782	10.577.413	1.673.483	3.563.071	9.051.480
Ngoài nước	-	711.670	-	-	-	-	-
	2.536.676	61.241.295	59.984.782	10.577.413	1.673.483	3.563.071	9.051.480



37. Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm cuối năm và trong năm như sau:

Số dư cuối năm	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Các công ty liên quan (*)		
Tiền gửi	522.959	328.412
Lãi dự chi cho tiền gửi	1.261	645
Phải thu	930	199.508
Cho vay	72.147	234.883
Lãi dự thu từ cho vay	524	362
Cổ đông sở hữu trên 5% vốn điều lệ của Ngân hàng		
Tiền gửi thanh toán	-	4
Các bên liên quan khác		
Tiền gửi của Hội đồng Quản trị	298.666	354.752
Tiền gửi của Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	5.471	3.977
Tiền gửi của Ban Kiểm soát	267	990
Lãi tiền gửi phải trả Hội đồng Quản trị	9.101	8.982
Lãi tiền gửi phải trả Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	78	71
Lãi tiền gửi phải trả Ban Kiểm soát	4	17
<hr/>		
Giao dịch phát sinh trong năm	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Các công ty liên quan (*)		
Tiền gửi có kỳ hạn	497.500	198.500
Trả gốc và lãi tiền gửi	368.742	220.363
Phí dịch vụ	4.615	6.046
Giải ngân cho vay	271.844	281.019
Trả gốc và lãi tiền vay	293.176	287.735
Các bên liên quan khác		
Thù lao trả cho Hội đồng Quản trị	5.912	4.002
Trong đó:		
Ông Lê Anh Tài - Chủ tịch	2.269	1.318
Bà Nguyễn Thanh Phương - Phó Chủ tịch	1.745	1.059
Ông Ngô Quang Trung - Thành viên (**)	-	-
Ông Nguyễn Nhất Nam - Thành viên	1.413	1.086
Ông Vương Công Đức - Thành viên	260	352
Ông Phạm Quang Khánh - Thành viên độc lập	225	187
Thù lao trả cho Ban Kiểm soát	1.765	1.432
Thu nhập trả cho Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	12.243	9.437
Trong đó:		
Tiền lương của Tổng Giám đốc	4.730	2.828
Tiền lương của người quản lý chủ chốt khác	7.513	6.609
Chi phí lãi tiền gửi	19.134	9.763

- (*) Các công ty liên quan bao gồm:
- (i) Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Bản Việt - Chủ tịch Hội đồng Quản trị của VCAM là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (ii) Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt ("VCSC") - Chủ tịch Hội đồng Quản trị của VCSC là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (iii) Công ty TNHH Gooday Hospitality - Cổ đông sở hữu trên 10% và đồng thời là thành viên HĐQT của Công ty TNHH Gooday Hospitality là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (iv) Công ty Cổ phần Bất Động Sản Bản Việt - Thành viên HĐQT của Công ty Cổ phần Bất động sản Bản Việt là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (v) Công ty TNHH Phoenix Holdings - Cổ đông sở hữu trên 10% và đồng thời là thành viên HĐQT của Công ty TNHH Phoenix Holdings là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
- (**) Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc đã nhận lương Tổng Giám đốc không nhận thù lao HĐQT.

38. Quản lý rủi ro tài chính

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Tập đoàn, nhưng được quản lý thông qua các quy trình phát hiện, đánh giá và kiểm soát thường xuyên tùy thuộc vào giới hạn rủi ro và các kiểm soát khác. Quy trình quản lý rủi ro là then chốt đối với khả năng sinh lợi của Tập đoàn và mỗi cá nhân trong Tập đoàn có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro liên quan đến quyền hạn công việc của họ. Tập đoàn đối mặt với các loại rủi ro như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường (được phân loại thành rủi ro kinh doanh và rủi ro không liên quan đến kinh doanh). Ngoài ra, Tập đoàn cũng chịu rủi ro hoạt động.

Quy trình kiểm soát rủi ro độc lập không bao gồm các rủi ro kinh doanh chẳng hạn như những thay đổi của môi trường, công nghệ và ngành nghề. Những rủi ro này được kiểm soát bởi quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược của Tập đoàn. Theo đó, Tập đoàn đã thành lập và quy định về tổ chức và hoạt động của Khối Quản lý Rủi ro (“KQLRR”) và phân chia trách nhiệm như sau:

- Tham mưu cho Hội đồng Quản trị (“HDQT”) trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng.
- Phân tích và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Tập đoàn trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và các biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như trong dài hạn.
- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Tập đoàn để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất đối với HDQT về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.
- Tham mưu cho HDQT trong việc quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng nhiệm vụ được giao.

KQLRR báo cáo công việc cho HDQT và có thể tổ chức họp định kỳ hoặc họp bất thường nhưng tối thiểu 6 tháng một lần.

(a) **Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động của Tập đoàn do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Tập đoàn đã ban hành các chính sách tín dụng cũng như hướng dẫn thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Tập đoàn.

Tập đoàn kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Tập đoàn có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi khu vực địa lý, ngành nghề. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ này có thể được sửa đổi và cập nhật thường xuyên.

Tập đoàn đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính và định lượng.

Tài sản bảo đảm

Giá trị và loại tài sản bảo đảm phụ thuộc vào việc đánh giá rủi ro tín dụng của bên đối tác. Tập đoàn ban hành các hướng dẫn về việc chấp nhận loại tài sản bảo đảm và đánh giá tài sản bảo đảm. Các loại tài sản bảo đảm chủ yếu bao gồm bất động sản, máy móc thiết bị, cổ phiếu và giấy tờ có giá và các tài sản khác. Ban lãnh đạo theo dõi giá trị của tài sản bảo đảm và yêu cầu bổ sung tài sản bảo đảm khi cần thiết, đồng thời cũng kiểm tra lại giá trị của tài sản bảo đảm khi xem xét tính đầy đủ của dự phòng rủi ro tín dụng.

Các cam kết và bảo lãnh

Để đáp ứng nhu cầu tài chính của khách hàng, Tập đoàn ký kết các cam kết không hủy ngang khác nhau và nợ phải trả tiềm tàng. Mặc dù những nghĩa vụ này có thể không được ghi nhận trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, nhưng chúng có chứa đựng rủi ro tín dụng và do đó bao gồm trong rủi ro chung của Tập đoàn.

Mức độ rủi ro tín dụng tối đa của Tập đoàn tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	2.404.213	2.536.676
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	10.213.353	14.852.080
Cho vay khách hàng – gộp	50.859.390	46.389.215
Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán – gộp	11.144.413	9.043.706
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	138.205	-
Các tài sản tài chính khác – gộp	1.369.923	1.235.328
	76.129.497	74.057.005
Rủi ro tín dụng liên quan đến các khoản mục ngoại bảng		
Bảo lãnh vay vốn	719	719
Cam kết trong nghiệp vụ L/C – gộp	80.533	156.634
Bảo lãnh khác – gộp	1.318.319	1.386.045
Cam kết khác – gộp	30.820	130.085
	1.430.391	1.673.483
	77.559.888	75.730.488

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ tổn thất tối đa của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021, chưa tính đến bất kỳ các tài sản bảo đảm được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào. Chi tiết các tài sản bảo đảm đang nắm giữ tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021 được trình bày tại Thuyết minh 35(a).



Chất lượng tín dụng

Tài sản tài chính nội bảng có rủi ro tín dụng được trình bày theo loại tài sản như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	Chưa quá hạn và chưa phải lập dự phòng		Đã quá hạn nhưng chưa phải lập dự phòng		Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng		Tổng cộng Triệu VND
	Triệu VND	Quá hạn từ 90 ngày đến 180 ngày	Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày	Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày	
Tiền gửi tại NHNNVN	2.404.213	-	-	-	-	-	2.404.213
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	10.213.353	-	-	-	-	-	10.213.353
Cho vay khách hàng - gộp	48.214.197	368.378	19.289	37.839	174.198	2.045.489	50.859.390
Chứng khoán đầu tư - gộp	11.282.618	-	-	-	-	-	11.282.618
Các tài sản tài chính khác - gộp	1.369.923	-	-	-	-	-	1.369.923
	73.484.304	368.378	19.289	37.839	174.198	2.045.489	76.129.497

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Tiền gửi tại NHNNVN	Chưa quá hạn và chưa phải lập dự phòng		Đã quá hạn nhưng chưa phải lập dự phòng		Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng		Tổng cộng Triệu VND
	Triệu VND	Quá hạn từ 90 ngày đến 180 ngày	Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày	Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày	
Tiền gửi tại NHNNVN	2.536.676	-	-	-	-	-	2.536.676
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	14.852.080	-	-	-	-	-	14.852.080
Cho vay khách hàng - gộp	44.630.469	205.472	74.693	39.734	149.754	1.289.093	46.389.215
Chứng khoán đầu tư - gộp	9.043.706	-	-	-	-	-	9.043.706
Các tài sản tài chính khác - gộp	1.191.072	-	-	-	-	44.256	1.235.328
	72.254.003	205.472	74.693	39.734	149.754	1.333.349	74.057.005

(b) Rủi ro thị trường

(i) Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh do có những thay đổi về lãi suất có ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính. Tập đoàn sẽ có nguy cơ chịu rủi ro lãi suất do sự không tương xứng hay chênh lệch giữa ngày đáo hạn hoặc ngày xác định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một kỳ nhất định.

Tập đoàn thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn tập trung và Hệ thống Thanh toán tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Tập đoàn đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Tập đoàn giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

Độ nhạy với lãi suất

Tập đoàn chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021 do chưa đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo kỳ định lại lãi suất

Kỳ định lại lãi suất là thời hạn còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán cho tới ngày định lại lãi suất gần nhất hoặc thời gian đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau đó được áp dụng trong phân tích kỳ định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Tập đoàn:

- Tiền mặt; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác; góp vốn, đầu tư dài hạn; các tài sản khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản có khác) và các khoản nợ phải trả khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.
- Tiền gửi tại và vay từ NHNNVN được xếp loại vào tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất được xếp loại vào khoản mục đến một tháng.
- Kỳ định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư, tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác; các khoản cho vay khách hàng; tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: kỳ định lại lãi suất dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: kỳ định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số

49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014

của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

Tài sản

Tiền mặt
 Tiền gửi tại NHNNVN
 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – góp
 Các công cụ tài chính phái sinh và các tài
 sản tài chính khác
 Cho vay khách hàng – góp
 Chứng khoán đầu tư – góp
 Tài sản cố định
 Tài sản Có khác – góp

	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
	-	455.434	-	-	-	-	-	-	455.434
	-	2.404.213	-	-	-	-	-	-	2.404.213
	-	7.578.353	2.175.000	345.000	115.000	-	-	-	10.213.353
	-	82.148	-	-	-	-	-	-	82.148
	2.645.193	-	13.024.082	20.473.305	7.570.968	4.331.164	1.458.471	1.356.207	50.859.390
	-	-	150.000	530.000	420.000	-	-	10.182.618	11.282.618
	150	1.420.971	-	-	-	-	-	-	1.420.971
	150	3.090.683	-	-	-	-	-	-	3.090.833
	2.645.343	5.049.236	23.156.648	23.178.305	8.335.968	4.446.164	1.458.471	11.538.825	79.808.960

Nợ phải trả

Tiền vay từ NHNNVN
 Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác
 Tiền gửi của khách hàng
 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà
 TCTD chịu rủi ro
 Phát hành giấy tờ có giá
 Các khoản nợ khác

	-	-	1.125.002	361.329	-	-	-	-	1.486.331
	-	-	9.553.071	1.665.091	-	-	-	-	11.218.162
	-	81.568	10.643.905	8.721.705	16.638.165	12.223.124	1.820.525	105	50.129.097
	-	-	394.960	600.356	352.500	-	-	-	352.500
	-	1.394.023	-	-	2.677.226	747.675	1.837.711	3.226.870	9.484.798
	-	-	-	-	-	-	-	-	1.394.023
	-	1.475.591	21.716.938	11.348.481	19.667.891	12.970.799	3.658.236	3.226.975	74.064.911

Mức chênh lệch cam với lãi suất nội
 bảng

Mức chênh lệch cam với lãi suất ngoại
 bảng

Mức chênh lệch cam với lãi suất nội,
 ngoại bảng

	2.645.343	3.573.645	1.439.710	11.829.824	(11.331.923)	(8.524.635)	(2.199.765)	8.311.850	5.744.049
	-	(1.430.391)	-	-	-	-	-	-	(1.430.391)

	2.645.343	2.143.254	1.439.710	11.829.824	(11.331.923)	(8.524.635)	(2.199.765)	8.311.850	4.313.658
--	------------------	------------------	------------------	-------------------	---------------------	--------------------	--------------------	------------------	------------------

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bán Việt
Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCID-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Tài sản	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tiền mặt	-	616.152	-	-	-	-	-	-	616.152
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	2.536.676	-	-	-	-	-	2.536.676
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - góp	-	-	11.969.330	1.782.750	700.000	400.000	-	-	14.852.080
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	13.221	-	-	-	-	-	-	13.221
Cho vay khách hàng - góp	1.758.746	-	10.427.873	15.691.070	9.059.235	7.211.266	1.463.906	777.119	46.389.215
Chứng khoán đầu tư - góp	-	7.774	120.000	300.000	120.769	448.472	280.000	7.774.465	9.051.480
Tài sản cố định	-	1.226.824	-	-	-	-	-	-	1.226.824
Tài sản Có khác - góp	44.256	2.496.643	-	-	-	-	-	-	2.540.899
1.803.002	4.360.614	25.053.879	17.773.820	9.880.004	8.059.738	1.743.906	8.551.584	77.226.547	

Nợ phải trả

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	11.521.376	3.118.829	100.000	-	-	-	14.740.205
Tiền gửi của khách hàng	-	94.628	11.912.940	10.945.447	14,445,452	5,725,140	2,120,646	324	45,244,577
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	796.008	512.240	1,910,610	2,120,545	3,799,380	1,438,630	10,577,413
Các khoản nợ khác	-	1,310,108	-	-	-	-	-	-	1,310,108
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	1.803.002	2.955.878	823.555	3.197.304	(6.576.058)	214.053	(4.176.120)	7.112.630	5.354.244
Mức chênh lệch cam với lãi suất ngoại bảng	-	(1.673.483)	-	-	-	-	-	-	(1.673.483)
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	1.803.002	1.282.395	823.555	3.197.304	(6.576.058)	214.053	(4.176.120)	7.112.630	3.680.761



Bảng dưới đây thể hiện lãi suất bình quân của những công cụ tài chính chịu lãi với thời hạn và đơn vị tiền tệ khác nhau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022		Quá hạn	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm
Tài sản								
Tiền gửi tại NHNNVN								
▪ VND	(*)	0,50%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	0,00%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác								
▪ VND	(*)	4,95%	7,58%	6,43%	6,64%	(*)	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	0,00%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Cho vay khách hàng								
▪ VND	12,93%	14,71%	10,43%	11,52%	9,82%	9,81%	11,14%	(*)
▪ Ngoại tệ	6,02%	6,72%	6,61%	7,68%	6,40%	6,56%	(*)	(*)
Chứng khoán đầu tư								
▪ VND	(*)	7,90%	6,79%	8,97%	(*)	(*)	(*)	3,18%
Nợ phải trả								
Tiền vay NHNNVN								
▪ VND	(*)	6,00%	6,64%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác								
▪ VND	(*)	5,48%	8,81%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng								
▪ VND	(*)	4,52%	6,65%	8,85%	9,58%	10,42%	6,00%	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	(*)
Phát hành giấy tờ có giá								
▪ VND	(*)	6,46%	6,46%	6,23%	7,39%	7,48%	8,56%	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro								
▪ Ngoại tệ	(*)	(*)	(*)	7,87%	(*)	(*)	(*)	(*)

*) Các khoản mục này không có số dư tại thời điểm cuối năm.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Tài sản	Quá hạn	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm
Tiền gửi tại NHNNVN							
▪ VND	(*)	0,50%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	0,00%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác							
▪ VND	(*)	1,17%	2,18%	4,70%	4,30%	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	0,11%	0,38%	(*)	(*)	(*)	(*)
Cho vay khách hàng							
▪ VND	11,83%	9,19%	9,78%	9,48%	9,18%	9,45%	10,12%
▪ Ngoại tệ	5,60%	5,99%	5,91%	5,74%	4,59%	3,48%	(*)
Chứng khoán đầu tư							
▪ VND	(*)	8,50%	6,97%	7,75%	5,92%	7,95%	2,37%
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác							
▪ VND	(*)	1,22%	1,96%	1,80%	2,50%	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	0,15%	0,38%	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng							
▪ VND	(*)	4,34%	6,35%	6,31%	6,47%	7,14%	4,74%
▪ Ngoại tệ	(*)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Phát hành giấy tờ có giá							
▪ VND	(*)	6,95%	9,28%	6,17%	6,26%	7,10%	8,34%

) Các khoản mục này không có số dư tại thời điểm cuối năm.

(ii) **Rủi ro tiền tệ**

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

Ngân hàng và công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND, đồng tiền giao dịch chính của Tập đoàn cũng là VND. Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Tập đoàn chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD và EUR. Tập đoàn đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái tiền tệ của các đồng tiền. Trạng thái tiền tệ được quản lý dựa trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Tập đoàn sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các tỷ giá hối đoái chính được Tập đoàn áp dụng như sau:

	Tỷ giá hối đoái tại ngày	
	31/12/2022	31/12/2021
USD/VND	23.500	22.750
EUR/VND	25.322	25.969

Phân loại tài sản và nợ phải trả theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	VND Triệu VND	USD Triệu VND	EUR Triệu VND	Tiền tệ khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt	406.334	45.713	1.148	2.239	455.434
Tiền gửi tại NHNNVN	2.388.839	15.374	-	-	2.404.213
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	10.044.667	155.160	3.944	9.582	10.213.353
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(177.071)	259.219	-	-	82.148
Cho vay khách hàng – gộp	50.519.764	339.626	-	-	50.859.390
Chứng khoán đầu tư – gộp	11.282.618	-	-	-	11.282.618
Tài sản cố định	1.420.971	-	-	-	1.420.971
Tài sản Có khác – gộp	3.080.898	9.935	-	-	3.090.833
	78.967.020	825.027	5.092	11.821	79.808.960
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
Tiền vay từ NHNNVN	1.486.331	-	-	-	1.486.331
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	11.218.162	-	-	-	11.218.162
Tiền gửi của khách hàng	49.968.861	152.809	3.029	4.398	50.129.097
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	352.500	-	-	352.500
Phát hành giấy tờ có giá	9.484.798	-	-	-	9.484.798
Các khoản nợ khác	1.386.408	7.615	-	-	1.394.023
	73.544.560	512.924	3.029	4.398	74.064.911
Trạng thái tiền tệ nội bảng	5.422.460	312.103	2.063	7.423	5.744.049
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(1.086.460)	(341.086)	(1.846)	-	(1.429.392)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	4.336.000	(28.983)	217	7.423	4.314.657



Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	VND Triệu VND	USD Triệu VND	EUR Triệu VND	Tiền tệ khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt	574.271	37.800	1.483	2.598	616.152
Tiền gửi tại NHNNVN	2.521.850	14.826	-	-	2.536.676
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	11.490.769	3.331.184	8.750	21.377	14.852.080
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	3.045.969	(3.032.748)	-	-	13.221
Cho vay khách hàng – gộp	45.812.709	576.506	-	-	46.389.215
Chứng khoán đầu tư – gộp	9.051.480	-	-	-	9.051.480
Tài sản cố định	1.226.824	-	-	-	1.226.824
Tài sản Có khác – gộp	2.532.081	8.818	-	-	2.540.899
	76.255.953	936.386	10.233	23.975	77.226.547
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	13.602.705	1.137.500	-	-	14.740.205
Tiền gửi của khách hàng	45.072.135	165.280	2.912	4.250	45.244.577
Phát hành giấy tờ có giá	10.577.413	-	-	-	10.577.413
Các khoản nợ khác	1.309.918	190	-	-	1.310.108
	70.562.171	1.302.970	2.912	4.250	71.872.303
Trạng thái tiền tệ nội bảng	5.693.782	(366.584)	7.321	19.725	5.354.244
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(45.600)	45.500	-	-	(100)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	5.648.182	(321.084)	7.321	19.725	5.354.144

Dưới đây là bảng phân tích tác động có thể xảy ra đối với lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Tập đoàn sau khi xem xét mức hiện tại của tỷ giá hối đoái và sự biến động trong quá khứ cũng như kỳ vọng của thị trường tại ngày kết thúc kỳ kế toán:

	Ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế Tăng/(giảm) Triệu VND
Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
USD (mạnh lên 3%)	(696)
EUR (yếu đi 2%)	(3)
	<hr/>
Ngày 31 tháng 12 năm 2021	
USD (yếu đi 2%)	5.137
EUR (yếu đi 9%)	(527)
	<hr/>

(iv) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Tập đoàn gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các khoản nợ phải trả tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Tập đoàn có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản nợ phải trả tài chính này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Tập đoàn phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Tập đoàn, đồng thời Tập đoàn cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Tập đoàn cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản bảo đảm hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc nắm giữ tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác, các khoản tiền gửi tại NHNNVN và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả của Tập đoàn:

- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp vào loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi của khách hàng tại Tập đoàn.
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đáo hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn.

- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là trên 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định và Tập đoàn có ý định nắm giữ lâu dài.
- Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán từ các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đáo hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được tái tục và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bán Việt
Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Quá hạn		Trong hạn		Tổng Triệu VND
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022					
Tài sản					
Tiền mặt	-	455.434	-	-	455.434
Tiền gửi tại NHNNVN	-	2.404.213	-	-	2.404.213
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - góp	-	7.778.353	1.975.000	-	10.213.353
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	19.314	34.186	-	82.148
Cho vay khách hàng - góp	1.418.559	4.077.824	8.062.168	6.078.086	50.859.390
Chứng khoán đầu tư - góp	-	150.000	530.000	-	11.282.618
Tài sản cố định	-	-	-	-	1.420.971
Tài sản Có khác - góp	-	567.336	319.367	768.163	3.090.833
	1.418.559	15.452.474	10.920.721	6.846.249	79.808.960
Nợ phải trả					
Tiền vay từ NHNNVN	-	1.125.002	361.329	-	1.486.331
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	9.555.111	1.663.051	-	11.218.162
Tiền gửi của khách hàng	-	11.518.918	7.941.600	1.809.605	50.129.097
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	352.500	352.500
Phát hành giấy tờ có giá	-	402.450	592.866	1.837.711	9.484.798
Các khoản nợ khác	-	435.972	317.363	83.698	1.394.023
	-	23.037.453	10.876.209	4.083.514	74.064.911
Mức chênh lệch khoản ròng	1.418.559	(7.584.979)	44.512	2.762.735	5.744.049



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

	Quá hạn		Trong hạn				Tổng Triệu VND
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	
Tài sản							
Tiền mặt	-	-	616.152	-	-	-	616.152
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	2.536.676	-	-	-	2.536.676
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	11.969.330	1.782.750	1.100.000	-	14.852.080
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	9.609	1.204	2.408	-	13.221
Cho vay khách hàng - gộp	1.175.929	582.817	2.860.783	5.150.723	17.317.539	7.504.181	46.389.215
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	120.000	300.000	569.241	287.774	9.051.480
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	1.226.824
Tài sản Có khác - gộp	44.227	29	171.245	165.163	509.234	745.453	905.548
	1.220.156	582.846	18.283.795	7.399.840	19.498.422	8.537.408	77.226.547
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	11.521.376	3.118.829	100.000	-	14.740.205
Tiền gửi của khách hàng	-	-	12.013.688	10.943.427	20.170.592	2.116.546	45.244.577
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	796.008	512.240	4.031.155	3.799.380	10.577.413
Các khoản nợ khác	-	-	544.629	319.280	371.463	73.346	1.310.108
	-	-	24.875.701	14.893.776	24.673.210	5,989.272	71.872.303
Mức chênh lệch khoản rộng	1.220.156	582.846	(6,591.906)	(7,493.936)	(5,174.788)	2,548.136	5,354.244

(d) **Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính**

Giá trị hợp lý là giá trị được xác định phù hợp với giá thị trường, có thể nhận được khi bán một tài sản hoặc chuyển nhượng một khoản nợ phải trả tại thời điểm xác định giá trị.

Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính của Tập đoàn như sau:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND
Tài sản tài chính				
<i>Được phân loại là tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động:</i>				
▪ Các công cụ tài chính phái sinh	82.148	(*)	13.221	(*)
<i>Được phân loại là các khoản cho vay và phải thu:</i>				
▪ Tiền gửi tại NHNNVN	2.404.213	2.404.213	2.536.676	2.536.676
▪ Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	10.213.353	(*)	14.852.080	(*)
▪ Cho vay khách hàng – thuận	50.117.927	(*)	45.688.710	(*)
▪ Các tài sản Có khác – thuận	1.369.923	(*)	1.221.590	(*)
<i>Được phân loại là tài sản tài chính sẵn sàng để bán:</i>				
▪ Trái phiếu Chính phủ	8.953.968	(*)	7.425.667	(*)
▪ Trái phiếu khác – thuận	2.190.445	(*)	1.617.739	(*)
▪ Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán – thuận	-	-	7.162	(*)
<i>Được phân loại là tài sản tài chính nắm giữ đến ngày đáo hạn</i>				
▪ Trái phiếu Chính phủ	138.205	(*)	-	-
Nợ phải trả tài chính				
<i>Được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:</i>				
▪ Tiền vay từ NHNNVN	1.486.331	(*)	-	-
▪ Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.218.162	(*)	14.740.205	(*)
▪ Tiền gửi của khách hàng	50.129.097	(*)	45.244.577	(*)
▪ Phát hành giấy tờ có giá	9.484.798	(*)	10.577.413	(*)
▪ Các khoản nợ khác	1.366.016	(*)	1.232.647	(*)

(*) Tập đoàn chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ của chúng.

39. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

	2022				
	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Bắc Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Doanh thu	12.553.452	1.290.908	1.119.093	(8.706.396)	6.257.057
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ:	11.901.362	1.258.361	1.078.841	(8.696.820)	5.541.744
▪ Khách hàng bên ngoài	4.340.254	768.349	433.141	-	5.541.744
▪ Nội bộ	7.561.108	490.012	645.700	(8.696.820)	-
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	165.729	25.159	29.041	-	219.929
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	486.361	7.388	11.211	(9.576)	495.384
II. Chi phí	12.229.062	1.077.594	976.397	(8.706.396)	5.576.657
1. Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:	10.787.688	915.534	821.476	(8.696.820)	3.827.878
▪ Khách hàng bên ngoài	2.949.706	382.764	495.408	-	3.827.878
▪ Nội bộ	7.837.982	532.770	326.068	(8.696.820)	-
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	57.439	4.958	3.037	-	65.434
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	1.383.935	157.102	151.884	(9.576)	1.683.345
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	324.390	213.314	142.696	-	680.400
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	236.576	(9.434)	(2.797)	-	224.345
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	87.814	222.748	145.493	-	456.055

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022				
	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Bắc Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Tài sản	78.166.248	14.201.322	13.415.765	(26.715.838)	79.067.497
1. Tiền mặt	307.582	75.666	72.186	-	455.434
2. Tài sản cố định	1.272.457	128.990	19.524	-	1.420.971
3. Tài sản khác	76.586.209	13.996.666	13.324.055	(26.715.838)	77.191.092
II. Nợ phải trả	73.699.224	13.892.710	13.188.815	(26.715.838)	74.064.911
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	57.246.077	7.116.697	9.494.214	-	73.856.988
2. Nợ phải trả nội bộ	16.266.765	6.771.331	3.688.995	(26.715.838)	11.253
3. Nợ phải trả khác	186.382	4.682	5.606	-	196.670

	2021				
	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Bắc Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Doanh thu	10.115.465	956.225	1.106.580	(7.054.493)	5.123.777
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ:					
thu nhập tương tự từ:	9.611.062	936.943	1.081.350	(7.042.761)	4.586.594
▪ Khách hàng bên ngoài	3.648.387	605.242	332.965	-	4.586.594
▪ Nội bộ	5.962.675	331.701	748.385	(7.042.761)	-
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	110.986	13.798	19.097	-	143.881
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	393.417	5.484	6.133	(11.732)	393.302
II. Chi phí	9.706.147	806.152	984.091	(7.054.493)	4.441.897
1. Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:					
Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:	8.634.979	700.772	858.742	(7.042.761)	3.151.732
▪ Khách hàng bên ngoài	2.279.959	273.610	598.163	-	3.151.732
▪ Nội bộ	6.355.020	427.162	260.579	(7.042.761)	-
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	56.078	2.939	3.080	-	62.097
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	1.015.090	102.441	122.269	(11.732)	1.228.068
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	409.318	150.073	122.489	-	681.880
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	355.937	13.562	933	-	370.432
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	53.381	136.511	121.556	-	311.448

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021				
	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Bắc Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Tài sản	66.155.267	6.093.802	4.262.323	-	76.511.392
1. Tiền mặt	477.965	66.916	71.271	-	616.152
2. Tài sản cố định	1.092.485	113.353	20.986	-	1.226.824
3. Tài sản khác	64.584.817	5.913.533	4.170.066	-	74.668.416
II. Nợ phải trả	57.369.949	5.211.441	9.290.913	-	71.872.303
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	57.053.124	5.208.998	9.279.367	-	71.541.489
2. Nợ phải trả nội bộ	73.559	-	-	-	73.559
3. Nợ phải trả khác	243.266	2.443	11.546	-	257.255

(b) Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Tập đoàn chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng thương mại, quản lý tài sản.

2022	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Thu nhập	6.256.206	3.715	(2.864)	6.257.057
Chi phí	5.735.312	1.855	(1.599)	5.735.568
Chi phí khấu hao tài sản cố định	65.434	-	-	65.434
Lợi nhuận trước thuế	455.460	1.860	(1.265)	456.055
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản bộ phận	79.168.551	135.193	(236.247)	79.067.497
Nợ phải trả bộ phận	74.199.260	1.897	(136.246)	74.064.911
2021	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Thu nhập	5.123.149	3.694	(3.066)	5.123.777
Chi phí	4.750.049	2.305	(2.122)	4.750.232
Chi phí khấu hao tài sản cố định	62.097	-	-	62.097
Lợi nhuận trước thuế	311.003	1.389	(944)	311.448
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản bộ phận	76.611.999	134.656	(235.263)	76.511.392
Nợ phải trả bộ phận	72.005.983	1.583	(135.263)	71.872.303



40. Cam kết thuê

(a) Chi tiêu vốn

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng có các hợp đồng sau liên quan đến hoạt động xây dựng cơ bản đã được duyệt nhưng chưa được phản ánh trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Đã được duyệt và đã ký kết hợp đồng	403.244	405.878

(b) Cam kết thuê

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và ngày 31 tháng 12 năm 2021, các khoản cam kết thuê hoạt động không hủy ngang đã ký hợp đồng thuê như sau:

	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
Trong vòng một năm	128.857	87.912
Trong vòng hai đến năm năm	294.404	197.276
Trên năm năm	88.285	5.284
	511.546	290.472

Ngày 30 tháng 3 năm 2023

Người lập

Bùi Thị Quanh
Phó phòng kế toán

Người kiểm soát

Lý Công Nha
Giám đốc khối tài chính kiêm
Kế toán trưởng

Người phê duyệt

Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc



