

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẼ QUÝ 2 NĂM 2023
NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2023



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 2 NĂM 2023

NỘI DUNG	TRANG
Báo cáo tình hình tài chính riêng (Mẫu B02a/TCTD)	1 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động riêng (Mẫu B03a/TCTD)	4 - 4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng (Mẫu B04a/TCTD)	5 - 6
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng (Mẫu B05a/TCTD)	7 - 48

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2023	31/12/2022
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	580.084	455.434
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	2.346.346	2.404.213
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	8.237.328	10.213.353
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		6.937.328	8.378.353
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.300.000	1.835.000
3	Dự phòng rủi ro ^(*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V-4	5.893	82.148
VI	Cho vay khách hàng	V-5	53.041.220	50.117.927
1	Cho vay khách hàng	V-5.1	53.879.924	50.859.390
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-5.2	(838.704)	(741.463)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V-6	12.388.747	11.282.618
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		9.181.145	11.144.413
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		3.207.602	138.205
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-7	100.000	100.000
1	Đầu tư vào công ty con		100.000	100.000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X	Tài sản cố định		1.429.302	1.420.971
1	Tài sản cố định hữu hình	V-8	445.140	440.340
a	Nguyên giá		720.871	692.840
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(275.731)	(252.500)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V-9	984.162	980.631
a	Nguyên giá		1.179.815	1.167.127
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(195.653)	(186.496)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT		-	-
XII	Tài sản có khác	V-10	3.792.022	3.091.887
1	Các khoản phải thu		1.616.096	1.524.517
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.359.075	1.168.300
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		816.851	399.070
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		-	-
TỔNG TÀI SẢN			81.920.942	79.168.551

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2023	31/12/2022
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V-11	-	1.486.331
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		-	1.486.331
2	Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước		-	-
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V-12	13.238.224	11.218.162
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		9.664.774	8.716.081
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		3.573.450	2.502.081
III	Tiền gửi của khách hàng	V-13	50.498.890	50.264.075
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V-4	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V-14	354.375	352.500
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V-15	10.057.065	9.484.798
VII	Các khoản nợ khác		1.972.539	1.393.394
1	Các khoản lãi, phí phải trả	V-16	1.752.808	1.186.100
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V-17	219.731	207.294
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		76.121.093	74.199.260
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-18	5.799.849	4.969.291
1	Vốn của tổ chức tín dụng		5.016.809	3.670.909
<i>a</i>	<i>Vốn điều lệ</i>		<i>5.016.800</i>	<i>3.670.900</i>
<i>b</i>	<i>Vốn đầu tư xây dựng cơ bản</i>		<i>1</i>	<i>1</i>
<i>c</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>		<i>8</i>	<i>8</i>
<i>d</i>	<i>Cổ phiếu quỹ</i>		-	-
<i>e</i>	<i>Cổ phiếu ưu đãi</i>		-	-
<i>g</i>	<i>Vốn khác</i>		-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		221.588	220.041
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		9.679	
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		551.773	1.078.341
<i>a</i>	<i>Lợi nhuận/ Lỗ năm nay</i>		<i>30.820</i>	<i>363.825</i>
<i>b</i>	<i>Lợi nhuận/ Lỗ năm trước</i>		<i>520.953</i>	<i>714.516</i>
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		5.799.849	4.969.291
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		81.920.942	79.168.551

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2023	31/12/2022
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH.				
1	Bảo lãnh vay vốn	VIII-32	1.719	719
2	Cam kết giao dịch hối đoái	VIII-32	21.095.538	12.515.201
	Cam kết mua ngoại tệ		1.762.123	4.112.777
	Cam kết bán ngoại tệ		202.629	304.053
	Cam kết giao dịch hoán đổi		19.130.786	8.098.371
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	VIII-32	4.850	76.867
5	Bảo lãnh khác	VIII-32	1.195.014	1.221.828
6	Các cam kết khác	VIII-32	22.621	30.820
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	VIII-33	394.962	270.127
8	Nợ khó đòi đã xử lý	VIII-34	2.127.045	2.156.810
9	Tài sản và chứng từ khác	VIII-35	7.620.906	5.639.929

TP.HCM, Ngày 18 tháng 07 năm 2023

Người lập



Bùi Thị Quanh
Phó phòng kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
GD Khối Tài chính kiêm
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Vân Thanh Khánh Linh
Phó Tổng Giám Đốc

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 2		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2023	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2022
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI-19	1.826.113	1.356.274	3.497.057	2.641.800
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-20	1.460.525	913.836	2.846.052	1.781.478
I	Thu nhập lãi thuần		365.588	442.438	651.005	860.322
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		53.485	58.671	110.907	97.517
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		35.827	20.345	72.269	36.811
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	VI-21	17.658	38.326	38.638	60.706
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-22	10.980	10.917	21.594	29.809
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-23	23.784	(2.784)	42.940	(1.657)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		30.533	24.956	54.245	39.609
6	Chi phí hoạt động khác		25.722	6.542	26.923	12.850
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-24	4.811	18.414	27.322	26.759
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI-25	349.732	260.896	645.374	561.281
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		73.089	246.415	136.125	414.658
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	VI-26	59.531	65.763	97.240	61.319
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		13.558	180.652	38.885	353.339
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		2.897	36.228	8.065	70.875
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-27	2.897	36.228	8.065	70.875
XIII	Lợi nhuận sau thuế		10.661	144.424	30.820	282.464
XIV	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		-	-	-	-

TP.HCM, Ngày 18 tháng 07 năm 2023

Người lập



Bùi Thị Quanh
 Phó phòng kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
 GD Khối Tài chính kiêm
 Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Vân Thanh Khánh Linh
 Phó Tổng Giám Đốc

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2023	Năm 2022
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3.306.282	2.383.603
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(2.279.344)	(1.652.705)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		38.638	60.706
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		64.534	27.852
05	Thu nhập khác		(7.922)	13.942
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		35.261	13.048
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(612.677)	(545.775)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(11.935)	(19.747)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		532.837	280.924
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.035.000	(1.250.000)
10	(Tăng)/giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		(1.106.129)	(1.441.053)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		76.255	(9.219)
12	(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		(3.020.534)	(4.380.719)
13	(Tăng)/giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản		-	(379)
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(464.044)	(5.396)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1.486.331)	-
16	(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		2.020.062	3.342.287
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng		234.815	2.189.745
18	Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		2.271.397	(174.009)
19	Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	-
20	Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động khác		18.196	(103.272)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(5.212)	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		106.312	(1.551.091)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2023	Năm 2022
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01	Mua sắm tài sản cố định		(87.639)	(109.279)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty, công ty con, góp vốn liên doanh liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn		1.265	944
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(86.374)	(108.335)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		795.271	-
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		-	-
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		(1.699.130)	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ		-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		-	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		(903.859)	-
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỶ		(883.921)	(1.659.426)
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỶ		11.238.000	16.504.909
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		9.679	8.145
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỶ	VII-28	10.363.758	14.853.628

TP.HCM, Ngày 18 tháng 07 năm 2023

Người lập



Bùi Thị Quan
 Phó phòng kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
 GD Khối Tài chính kiêm
 Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Vân Thành Khánh Linh
 Phó Tổng Giám Đốc

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính riêng quý 2 năm 2023 kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023 đính kèm.

I- Đặc điểm hoạt động

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt, tên gọi trước đây là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa 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 08 năm 1992. Giấy phép Thành lập Ngân hàng số 576/GP-UB ngày 08 tháng 10 năm 1992 Giấy phép Thành lập Ngân hàng được Ủy Ban Nhân Dân 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 thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0301378892 đăng ký lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 số 059036. Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh đã được điều chỉnh nhiều lần, lần điều chỉnh gần đây nhất là ngày 19 tháng 06 năm 2023. Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

2. Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2023 là 5.016,8 tỷ đồng (Ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 3.670,9 tỷ đồng).

3. Thành phần Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát

Hội đồng Quản trị	Ông Lê Anh Tài	Chủ tịch
	Bà Nguyễn Thanh Phương	Phó Chủ tịch
	Ông Ngô Quang Trung	Thành viên
	Ông Nguyễn Nhất Nam	Thành viên
	Ông Phạm Quang Khánh	Thành viên độc lập
Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	Ông Ngô Quang Trung	Tổng Giám đốc
	Ông Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám đốc
	Ông Phạm Anh Tú	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 01.07.2023)
	Ông Phan Việt Hải	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 15.06.2023)
	Ông Nguyễn Thanh Tú	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 15.06.2023)
	Bà Văn Thành Khánh Linh	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 15.06.2023)
	Ông Lý Công Nha	Giám đốc khối tài chính kiêm Kế toán trưởng
Ban kiểm soát	Bà Phan Thị Hồng Lan	Trưởng ban
	Ông Lê Hoàng Nam	Thành viên
	Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy	Thành viên chuyên trách

4. 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 30 tháng 06 năm 2023, Ngân hàng có 1 trụ sở chính, 38 chi nhánh và 77 phòng giao dịch trên toàn quốc (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).

5. Công ty con

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023 và 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%

Hoạt động chính của Công ty con này 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 bảo đảm nợ vay thuộc quyền định đoạt của Ngân hàng thương mại theo giá thị trường theo hình thức phù hợp với quy định của pháp luật; xử lý tài sản bảo đảm nợ vay bằng các biện pháp thích hợp; các hoạt động quản lý tài sản đảm bảo khác phù hợp với quy định của pháp luật.

Ngày 16/02/2012, NHNN ban hành quyết định số 280/QĐ-NHNN chấp thuận việc đổi tên thành Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Bản Việt.

6. Tổng số cán bộ, công nhân viên

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023, Ngân hàng có 2.617 nhân viên (31/12/2022: 2.481 nhân viên).

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

1. Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng là từ ngày 01 tháng 01 đến ngày 31 tháng 12.

2. Đơn vị tiền tệ hạch toán và trình bày báo cáo

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam (“VND”). Theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN, cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng”).

III- Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

1. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng:

Báo cáo tài chính riêng 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 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. Các chuẩn mực và quy định pháp lý 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 riêng đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính chưa hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất 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.

2. Cơ sở đo lường

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

IV- Chính sách kế toán áp dụng

1. Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán 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 của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Ngân hàng dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán 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 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 do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên báo cáo tình hình tài chính riêng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào cuối kỳ kế toán năm.

2. Các công cụ tài chính phái sinh

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 riêng 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 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 kinh doanh riêng 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 giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi/lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm.

3. Cho vay khách hàng, hoạt động mua bán nợ

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng. Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung.

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

a. 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, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng. Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp định lượng như sau:

<i>Nhóm</i>		<i>Tình trạng quá hạn</i>
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(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.

Nhóm		Tình trạng quá hạn
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.
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, Ngân hàng phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày Ngân hàng 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 Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ có rủi ro cao hơn thì Ngân hàng phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

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

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.

Phân loại nợ đối với các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng.

Ngân hàng áp dụng Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2023 (“Thông tư 02”) của NHNNVN quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng.

b. Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo Thông tư 11, dự phòng cụ thể được xác định dựa trên số dư và kết quả phân loại nợ của các khoản cho vay của từng khách hàng tại thời điểm cuối ngày cuối cùng của tháng trước liền kề.

Dự phòng cụ thể được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với khoản nợ vay gốc sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được chiết khấu.

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

Giá trị và giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Thông tư 11.

Đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với những khách hàng này theo quy định của Thông tư 03. Theo đó, ngân hàng thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

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

Ngoài ra, đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 02, ngân hàng thực hiện xác định số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung theo Thông tư 02, theo đó ngân hàng thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn	Thời hạn
Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến thời điểm 31/12/2023
Trích thêm số còn lại để đủ 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến thời điểm 31/12/2024

c. 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.

d. Xử lý nợ xấu

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các nhóm 3,4 và 5 theo Thông tư 11, các khoản cho vay khách hàng 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 riêng khi thu được.

e. Bán nợ cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”)

Ngân hàng thực hiện bán nợ là các khoản cho vay khách hàng cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2013 (“Nghị định 53”), Nghị định số 34/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 3 năm 2015 sửa đổi và bổ sung một số điều của Nghị định 53 (“Nghị định 34”), Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 (“Thông tư 19”), Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2015 (“Thông tư 14”), Thông tư số 08/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 16 tháng 6 năm 2016 (“Thông tư 08”), Thông tư số 09/2017/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 8 năm 2017 (“Thông tư 09”) về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19 và xuất toán khỏi báo cáo tình hình tài chính theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 (“Công văn 8499”) và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 (“Công văn 925”).

Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC tương ứng với khoản nợ xấu do Ngân hàng bán được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành trên báo cáo tình hình tài chính riêng.

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

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác trừ tiền gửi thanh toán là tiền gửi 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 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.

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.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

5. Chứng khoán

a. Chứng khoán kinh doanh

Phân loại

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian không quá một năm nhằm thu lợi ngắn hạn.

Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán kinh doanh vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của các điều khoản hợp đồng đối với các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá. Dự phòng được trích lập khi giá thị trường thấp hơn giá đang hạch toán trên sổ sách kế toán.

Đối với các loại chứng khoán kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc giá bình quân tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Đối với các loại chứng khoán kinh doanh chưa niêm yết nhưng được tự do mua bán trên thị trường OTC, giá thị trường là 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.

Các chứng khoán không được phép mua bán tự do trên thị trường hoặc không thể xác định được giá trị thị trường thì không được lập dự phòng mà được phản ánh theo giá gốc.

Thu nhập từ lãi thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở thực thu.

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

Giá gốc chứng khoán kinh doanh được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

Chấm dứt ghi nhận

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

b. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân loại

Chứng khoán sẵn sàng để bán là những chứng khoán vốn và chứng khoán nợ được mua và nắm giữ trong thời hạn không ấn định trước và có thể được bán ra vào bất cứ thời điểm nào.

Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán sẵn sàng để bán vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của các điều khoản hợp đồng đối với các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng được trích lập khi giá thị trường thấp hơn giá đang hạch toán trên sổ sách kế toán ngoại trừ dự phòng cho các khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết như mô tả dưới đây.

Đối với các loại chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết, giá thị trường là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc giá bình quân tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày lập báo cáo.

Đối với các loại chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được tự do mua bán trên thị trường OTC, giá thị trường là giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày lập báo cáo được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Các chứng khoán không được phép mua bán tự do trên thị trường hoặc không thể xác định được giá trị thị trường thì không được lập dự phòng mà được phản ánh theo giá gốc.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được lập khi có dấu hiệu sụt giảm giá trị một cách lâu dài.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

Đối với các khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được giữ sẵn sàng để bán, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản trái phiếu này theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh IV.3.

Chấm dứt ghi nhận

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

c. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (Không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

Phân loại

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

Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của các điều khoản hợp đồng đối với các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được lập khi có dấu hiệu sụt giảm giá trị theo đánh giá của Ban Tổng Giám đốc ngoại trừ dự phòng cho các khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết như mô tả dưới đây.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của các chứng khoán đó.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích.

Dự phòng giảm giá chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

Đối với các khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được giữ đến ngày đáo hạn, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản trái phiếu này theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh IV.3.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các dòng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

d. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Phân loại

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành tương ứng với khoản nợ xấu mà Ngân hàng bán cho VAMC được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành.

Ghi nhận

Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trừ đi dự phòng cụ thể trong thời gian nắm giữ.

Đo lường

Theo phương án mua nợ xấu của VAMC, mệnh giá trái phiếu đặc biệt tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng cho khoản nợ xấu đó.

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, chênh lệch giữa dự phòng đã trích lập và số tiền nợ gốc chưa thu hồi sẽ được hoàn nhập và ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng.

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn

a. Đầu tư vào công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị được đầu tư nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền biểu quyết tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Phân phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi công ty con phát sinh lỗ, ngoại trừ trường hợp khoản lỗ đó đã nằm trong dự kiến của Ngân hàng khi quyết định đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi công ty con sau đó tạo ra lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng trước kia. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các chứng trong trường hợp không phải lập dự phòng.

b. Đầu tư vào công ty liên kết

Công ty liên kết là công ty mà Ngân hàng có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không kiểm soát, các chính sách tài chính và hoạt động của công ty đó.

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi công ty liên kết phát sinh lỗ, ngoại trừ trường hợp khoản lỗ đó đã nằm trong dự kiến của Ngân hàng khi quyết định đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi công ty liên kết sau đó tạo ra lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng trước kia. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các chứng trong trường hợp không phải lập dự phòng.

c. Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác mà Ngân hàng không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng tổn thất khoản đầu tư.

d. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được trích lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 (“Thông tư 48”). Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại đơn vị đó. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư dài hạn tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận

7. Tài sản cố định hữu hình

a. Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong kỳ mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản 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 theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

b. 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 tải, thiết bị truyền dẫn	6 - 10 năm
• Thiết bị dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
• Tài sản cố định khác	4 - 25 năm

c. Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần 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 kinh doanh riêng.

8. Tài sản cố định vô hình

a. Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ 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 được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời hạn được cấp phép.

Ngân hàng không tính khấu hao đối với quyền sử dụng đất vô thời hạn.

b. 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 phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 8 năm.

c. 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 kinh doanh riêng.

9. Các tài sản cố khác

Các tài sản cố khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản cố nội bảng.

Các tài sản cố khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản cố nội bảng 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 cố quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 do Bộ Tài chính ban hành (“Thông tư 48”), cụ thể như sau:

Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
Trên 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%

10. Kế toán các giao dịch thuê tài sản

Các khoản tiền thuê theo các hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Chi phí hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời hạn thuê tài sản.

11. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, kim loại và đá quý, tiền gửi thanh toán tại NHNNVN, tín phiếu Chính phủ và các chứng từ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNNVN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi.

12. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

13. Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc.

14. Các khoản phải trả khác

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

15. Các phúc lợi của người lao động

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng 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 Ngân hàng đóng cho thời gian làm việc của nhân viên được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

16. Các khoản dự phòng

Một khoản dự phòng, ngoại trừ dự phòng được mô tả trong thuyết minh IV.3, được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có 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. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

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 rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

17. Vốn chủ sở hữu

a. Vốn cổ phần

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

b. Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được vốn từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

18. Quỹ của tổ chức tín dụng

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

	Phân bổ hàng kỳ/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 khác thuộc vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng. Tỷ lệ trích lập các quỹ này do Đại hội đồng Cổ đông quyết định, phù hợp với các quy định của pháp luật.

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 Ngân hàng.

19. 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 và được phép phân phối hết, chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Ngân hàng. Quỹ khen thưởng và phúc lợi được ghi nhận trong phần nợ phải trả của Ngân hàng.

20. Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm Nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi thu được (cơ sở thực thu).

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

21. Thu nhập và chi phí 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.

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

22. Thu nhập cổ tức

Cổ tức được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập.

23. Các khoản thanh toán tiền thuê hoạt động

Các khoản thanh toán tiền thuê hoạt động được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

24. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của kỳ 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 kinh doanh riêng 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 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 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.

25. Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp và các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Ngân hàng và các công ty con hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng và các công ty con, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Ngân hàng và các công ty con. Các bên liên kết và các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Ngân hàng và các công ty con mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Ngân hàng và công ty con, những nhân sự quản lý chủ chốt bao gồm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban Kiểm soát, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

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

26. 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 riêng khi việc chia cổ tức của Ngân hàng được Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng chấp thuận.

27. Các cam kết ngoại bảng

Các cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời gian thực hiện cụ thể.

Các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại như sau:

Nhóm		Định nghĩa
1	Cam kết đủ tiêu chuẩn	Các cam kết mà Ngân hàng đánh giá là khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết.
2	Cam kết cần chú ý	Các cam kết mà Ngân hàng đánh giá là khách hàng không có khả năng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết.
3	Cam kết dưới tiêu chuẩn và các nhóm có rủi ro cao hơn	Các cam kết thuộc một trong các trường hợp sau: Các cam kết vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc Các cam kết vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc Các cam kết vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh IV.3.

V - Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong báo cáo tình hình tài chính.

1. Tiền mặt

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	482.830	406.334
Tiền mặt bằng ngoại tệ	97.254	49.100
	580.084	455.434

2. 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 nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải 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	
	30/06/2023	31/12/2022
Số dư bình quân tháng trước:		
<i>Từ 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>Từ tổ chức tín dụng nước ngoài:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ	1%	1%
	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc		
▪ VND	2.322.704	2.388.839
▪ Ngoại tệ	23.642	15.374
	2.346.346	2.404.213

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

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1.249.205	1.209.667
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	88.123	168.686
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	5.600.000	7.000.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ		
Tổng	6.937.328	8.378.353
3.2. Cho vay các TCTD khác		
Cho vay bằng VND	1.300.000	1.835.000
Cho vay bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	1.300.000	1.835.000
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	8.237.328	10.213.353

3.3. Phân tích chất lượng tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023 và ngày 31 tháng 12 năm 2022, 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*.

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn		
Tiền gửi có kỳ hạn	5.600.000	7.000.000
Cho vay các TCTD	1.300.000	1.835.000
	6.900.000	8.835.000

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (Theo tỷ giá ngày hiệu lực HD)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (Theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày cuối kỳ			
1 Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	11.067.531	9.043	3.150
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.550.178	9.043	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	9.517.353	-	3.150
2 Công cụ tài chính phái sinh khác			
Tại ngày đầu kỳ			-
1 Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	8.001.490	82.148	-
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	3.921.619	22.727	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.079.871	59.421	-
2 Công cụ tài chính phái sinh khác	-	-	-

5. Cho vay khách hàng

5.1. Cho vay khách hàng

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	53.879.924	50.859.390
- Phân tích chất lượng nợ cho vay:		
	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	50.387.236	48.214.197
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	1.782.542	1.226.634
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	171.808	149.080
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	311.304	407.771
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	1.227.034	861.708
	53.879.924	50.859.390
- Phân tích dư nợ theo thời gian:		
	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	35.302.853	31.326.569
Nợ trung hạn	4.539.152	4.591.037
Nợ dài hạn	14.037.919	14.941.784
	53.879.924	50.859.390
- Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp:		
	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế		
Công ty cổ phần khác	7.893.815	7.556.432
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	11.030.294	11.334.558
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	169.806	197.333
Doanh nghiệp tư nhân	161.078	198.382
Hộ kinh doanh	3.200	6.247
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	15.104	13.700
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	300	300
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	29.297	29.418
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	995	999
Cho vay cá nhân	34.576.035	31.522.021
	53.879.924	50.859.390

- Phân tích dư nợ cho vay theo ngành:

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	22.245.735	17.222.732
Công nghiệp chế biến, chế tạo	2.946.927	3.658.547
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	26.477	25.831
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	2.592.412	3.600.135
Giáo dục và đào tạo	51.719	52.718
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	114.555	109.057
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.462.997	1.001.464
Hoạt động kinh doanh bất động sản	7.536.475	7.313.302
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	5.074.249	5.733.383
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	636.370	768.081
Khai khoáng	128.309	119.326
Nghệ thuật vui chơi và giải trí	76.190	78.472
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.965.902	3.463.289
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	506.236	534.524
Thông tin và truyền thông	321.671	334.458
Vận tải kho bãi	510.112	557.635
Xây dựng	4.758.773	5.308.501
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	206	4.569
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	328.806	378.423
Hoạt động dịch vụ khác	595.803	594.943
	53.879.924	50.859.390

5.2. Sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Dự phòng cụ thể	445.521	366.480
Dự phòng chung	393.183	374.983
	838.704	741.463

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

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	366.480	364.010
Dự phòng rủi ro trích lập/(Hoàn nhập) trong kỳ	79.041	185.857
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(183.387)
Số dư cuối kỳ	445.521	366.480

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

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	374.983	336.495
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	18.200	38.488
Số dư cuối kỳ	393.183	374.983

6. Chứng khoán đầu tư

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Chứng khoán Chính phủ	8.419.197	8.953.968
▪ Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	761.948	2.190.445
▪ Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	-
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
Tổng cộng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	9.181.145	11.144.413
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	-
▪ Dự phòng giảm giá	-	-
▪ Dự phòng chung	-	-
Tổng	9.181.145	11.144.413
<i>Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)</i>		
▪ Chứng khoán chính phủ	2.001.325	138.205
▪ Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1.206.277	-
▪ Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	-
Tổng	3.207.602	138.205
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành		
▪ Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	-	-
▪ Dự phòng trái phiếu đặc biệt	-	-
Tổng chứng khoán đầu tư	12.388.747	11.282.618

7. Góp vốn, đầu tư dài hạn

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

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Đầu tư vào công ty con	100.000	100.000
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết (*)	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	-	-
	100.000	100.000

8. Tài sản cố định hữu hình

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

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCD khác	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	223.599	251.201	159.666	6.145	52.229	692.840
Mua trong kỳ	12.453	2.797	9.010	453	3.731	28.444
Đầu tư XDCB hoàn thành	-	-	-	-	-	-
Tăng khác	-	-	-	-	-	-
Thanh lý	-	-	105	137	171	413
Số dư cuối kỳ	236.052	253.998	168.571	6.461	55.789	720.871
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	23.915	125.640	80.661	2.357	19.927	252.500
Khấu hao trong kỳ	3.057	9.677	8.382	419	2.021	23.556
Thanh lý	-	-	105	122	98	325
Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	26.972	135.317	88.938	2.654	21.850	275.731
Giá trị còn lại						
Số dư đầu kỳ	199.684	125.561	79.005	3.788	32.302	440.340
Số dư cuối kỳ	209.080	118.681	79.633	3.807	33.939	445.140

- Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	82.558	65.981

9. Tài sản cố định vô hình

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

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy tính Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	845.851	321.276	1.167.127
Mua trong kỳ	2.106	10.582	12.688
Tăng khác	-	-	-
Thanh lý	-	-	-
Số dư cuối kỳ	847.957	331.858	1.179.815
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	29.721	156.775	186.496
Khấu hao trong kỳ	1.787	7.370	9.157
Số dư cuối kỳ	31.508	164.145	195.653
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	816.130	164.501	980.631
Số dư cuối kỳ	816.449	167.713	984.162

- **Các thông tin khác về tài sản cố định vô hình:**

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Nguyên giá của TSCĐ vô hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	78.762	78.762

10. Tài sản có khác

10.1 Các khoản phải thu

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	394.585	348.005
Đặt cọc thuê văn phòng	61.206	59.494
Phải thu từ tổ chức thanh toán trung gian	719	1.181
Đặt cọc thuê tòa nhà Viet Capital Center	900.000	900.000
Tạm ứng xử lý tài sản bảo đảm	31.995	26.778
Tạm ứng cho nhân viên	67.950	10.664
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt	4.016	930
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán VPS	89.784	87.383
Phải thu từ cho vay hỗ trợ lãi suất	1.185	1.178
Lợi nhuận phải thu từ Công ty con	-	1.265
Phải thu khác	64.656	87.639
	1.616.096	1.524.517

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

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Thành phố Vũng Tàu	80.000	80.000
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Đường Lý Thường Kiệt, Quận Tân Bình, Tp.HCM	55.216	49.500
Tạm ứng mua Shophouse dự án Grand Center Quy Nhơn	25.071	25.071
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Cần Thơ	29.450	29.450
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Tiền Giang	36.589	36.589
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Gia Lai	25.010	25.010
Mua sắm phần mềm và tài sản cố định khác	115.461	93.593
Xây dựng cơ bản dở dang khác	27.788	8.792
	394.585	348.005

10.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi, phí phải thu từ cho vay	1.134.605	990.090
Lãi, phí phải thu hoạt động đầu tư	178.327	167.895
Lãi, phí phải thu tiền gửi tại các TCTD khác	42.347	9.424
Lãi, phải thu từ giao dịch hoán đổi	1.562	-
Lãi, phải thu từ giao dịch kỳ hạn	2.234	891
	1.359.075	1.168.300

10.3 Tài sản có khác

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí trả trước	588.478	138.943
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng đang chờ xử lý	-	13.000
Thu chi hộ giữa các TCTD	202.046	218.958
Tài sản có khác	26.327	28.169
	816.851	399.070

11. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Vay NHNN		
Vay theo hồ sơ tín dụng	-	-
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	-	1.486.331
Vay có bảo đảm bằng cầm cố giấy tờ có giá	-	-
Vay thanh toán bù trừ	-	-
Vay đặc biệt	-	-
Vay khác (bao gồm cả các khoản vay có thời hạn theo các mục tiêu Chính phủ chỉ định)	-	-
Nợ quá hạn	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	1.486.331
	<hr/>	<hr/>

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

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	1.049.274	1.118.891
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	8.615.500	7.597.190
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	-	-
Tổng tiền gửi	<hr/>	<hr/>
	9.664.774	8.716.081
	<hr/>	<hr/>
Vay các TCTD khác		
Vay bằng VND	3.573.450	2.502.081
- Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	3.573.450	2.502.081
Vay cầm cố, thế chấp	-	-
Vay bằng ngoại hối.	-	-
Tổng cho vay	<hr/>	<hr/>
	3.573.450	2.502.081
	<hr/>	<hr/>
Tổng tiền gửi và vay TCTD khác	<hr/>	<hr/>
	13.238.224	11.218.162
	<hr/>	<hr/>

13. Tiền gửi của khách hàng
Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	2.597.259	3.156.691
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.567.106	3.113.973
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	30.153	42.718
Tiền gửi có kỳ hạn	47.667.414	46.900.239
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	18.031.607	14.490.231
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.677	6.641
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	29.547.425	32.308.208
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	81.705	95.159
Tiền ký quỹ	81.708	100.157
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	81.664	100.113
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	44	44
Tiền gửi vốn chuyên dùng	152.509	106.988
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	63.610	91.314
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	88.899	15.674
	50.498.890	50.264.075

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

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty cổ phần khác	4.398.059	4.651.029
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	1.601.423	2.126.129
Công ty nhà nước	368.623	353.282
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ	9.650	26.498
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	309.535	351.337
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	81.024	78.286
Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ	122.623	135.950
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	168.007	258.023
Doanh nghiệp tư nhân	5.864	5.132
Hộ kinh doanh	5.030	5.818
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	378	527
Công ty hợp danh	13	12
Khác	480.377	352.277
Tiền gửi của cá nhân	42.948.284	41.919.775
	50.498.890	50.264.075

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

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	-	-
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	354.375	352.500
	354.375	352.500

15. Phát hành giấy tờ có giá

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Giấy tờ có giá dưới 12 tháng	4.484.854	3.465.556
Giấy tờ có giá có kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm	4.043.471	2.791.372
Giấy tờ có giá có kỳ hạn trên 5 năm trở lên	1.528.740	3.227.870
	10.057.065	9.484.798

16. Các khoản lãi, phí phải trả

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Lãi phải trả cho tiền gửi	1.346.299	768.339
Lãi phải trả cho tiền vay	42.650	23.556
Lãi phải trả về phát hành GTCG	362.423	371.239
Lãi phải trả cho giao dịch chứng khoán phái sinh	1.436	22.966
	1.752.808	1.186.100

17. Các khoản nợ khác

	30/06/2023 Triệu VND	31/12/2022 Triệu VND
Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước	5.789	16.741
Phải trả cổ tức	1.234	1.234
Phải trả cho cán bộ, công nhân viên	44	58
Quỹ khen thưởng và phúc lợi	10.853	10.853
Phải trả khác	201.811	178.408
	219.731	207.294

18. Vốn chủ sở hữu

a. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Chênh lệch Tỷ giá Hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	3.670.900	1	8	73.043	1.560	144.151	1.287	-	1.078.341	4.969.291
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	30.820	30.820
Tăng vốn trong kỳ từ phát hành cổ phiếu	795.271	-	-	-	-	-	-	-	-	795.271
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	550.629	-	-	(47.625)	-	-	-	-	(503.004)	-
Trích bổ sung các quỹ	-	-	-	18.128	-	36.256	-	-	(54.384)	-
Sử dụng trong kỳ	-	-	-	-	-	(5.212)	-	-	-	(5.212)
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	-	-	9.679	-	9.679
Phân bổ vào quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2023	5.016.800	1	8	43.546	1.560	175.195	1.287	9.679	551.773	5.799.849

(*) Quỹ khen thưởng và phúc lợi đã được chuyển sang các khoản phải trả và nợ khác theo hướng dẫn của Thông tư số 10/2014/TT-NHNN áp dụng cho báo cáo tài chính riêng kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014.

b. Cổ phiếu:

	30/06/2023	31/12/2022
	Cổ Phiếu	Cổ Phiếu
-Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	501.680.000	367.090.000
-Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	501.680.000	367.090.000
+Cổ phiếu phổ thông	501.680.000	367.090.000
+Cổ phiếu ưu đãi	-	-
-Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+Cổ phiếu phổ thông	-	-
+Cổ phiếu ưu đãi	-	-
-Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	501.680.000	367.090.000
+Cổ phiếu phổ thông	501.680.000	367.090.000
+Cổ phiếu ưu đãi	-	-
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND		

VI- Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

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

	30/06/2023	30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	132.663	75.731
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	3.130.955	2.380.399
Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	187.601	136.446
Thu nhập từ hoạt động bảo lãnh	9.974	12.148
Thu khác từ hoạt động tín dụng	35.864	37.076
Tổng	3.497.057	2.641.800

20. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	30/06/2023	30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	2.405.111	1.418.156
Trả lãi tiền vay	98.322	6.556
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	340.046	355.018
Chi phí khác từ hoạt động tín dụng khác	2.573	1.748
Tổng	2.846.052	1.781.478

21. Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	30/06/2023	30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	110.907	97.517
Thu từ dịch vụ thanh toán	100.001	93.588
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	2.042	2.784
Thu từ dịch vụ khác	8.864	1.145
Chi phí hoạt động dịch vụ	72.269	36.811
Chi về dịch vụ thanh toán	44.207	21.158
Chi phí về dịch vụ ngân quỹ	2.986	3.378
Chi phí hoạt động dịch vụ khác	25.076	12.275
Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	38.638	60.706

22. Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	30/06/2023	30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</i>		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	27.580	115.882
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	43.313	31.448
<i>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</i>		
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	16.189	77.815
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	33.110	39.706
Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	21.594	29.809

23. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư:

	30/06/2023	30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	45.061	2.751
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(2.121)	(4.708)
Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	-	-
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	-	300
	42.940	(1.657)

24. Lãi/ Lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác

	30/06/2023	30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Thu nhập từ hoạt động khác</i>	54.245	39.609
Thu từ hoạt động cho thuê tài sản	842	479
Thu hồi các khoản nợ đã xử lý bằng quỹ dự phòng	35.261	13.048
Thu từ hoạt động kinh doanh khác	18.142	26.082
<i>Chi phí hoạt động khác</i>	26.923	12.850
Chi công tác xã hội	1.406	1.176
Chi khác	25.517	11.674
	27.322	26.759

25. Chi phí hoạt động

	30/06/2023 Triệu VND	30/06/2022 Triệu VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	337	471
2. Chi phí cho nhân viên:	322.138	319.425
<i>Trong đó:</i>		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	274.162	273.646
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	30.474	25.931
<i>Chi trợ cấp</i>	1.693	1.405
<i>Chi phí khác cho nhân viên</i>	15.809	18.443
3. Chi về tài sản	156.331	117.654
<i>Trong đó:</i>		
<i>Chi phí khấu hao tài sản cố định</i>	32.710	32.148
<i>Chi phí khác</i>	123.621	85.506
4. Chi phí hoạt động quản lý công vụ	132.920	86.296
<i>Trong đó:</i>		
<i>Chi công tác phí</i>	10.043	5.081
<i>Chi về hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	425	-
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	33.624	28.678
6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng, chi phí dự phòng giảm giá CK)	-	8.674
7. Chi phí hoạt động khác	24	83
Tổng	645.374	561.281

26. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng:

	30/06/2023 Triệu VND	30/06/2022 Triệu VND
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	79.041	23.889
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng chung cho vay khách hàng	18.199	37.430
Tổng	97.240	61.319

27. Chi phí thuế thu nhập

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

	30/06/2023 Triệu VND	30/06/2022 Triệu VND
Tổng lợi nhuận/(lỗ) kế toán trước thuế	38.885	353.339
<i>Các khoản điều chỉnh giảm:</i>		
Thu nhập từ góp vốn liên doanh mua cổ phần	-	-
Cổ tức từ chứng khoán đầu tư	-	-
Lãi từ thanh lý bất động sản	-	-
<i>Các khoản điều chỉnh tăng</i>		
Chi phí không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế	1.034	1.036
Thu nhập/(lỗ) chịu thuế ước tính trong kỳ	39.919	354.375
Lỗ năm trước chuyển sang	-	-
Thu nhập/(lỗ) chịu thuế ước tính trong kỳ	39.919	354.375
Thuế TNDN theo thuế suất quy định (20%)	7.984	70.875
Điều chỉnh thuế TNDN năm trước	81	-
CP thuế TNDN từ thanh lý Bất động sản	-	-
Chi phí thuế TNDN hiện hành trong kỳ	8.065	70.875
Thuế TNDN phải nộp đầu kỳ	6.686	(14.900)
Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	(11.935)	(19.747)
Thuế TNDN phải nộp cuối kỳ	2.816	36.228

VII- Thông tin bổ sung một số khoản mục trình bày trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

28. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/06/2023 Triệu VND	30/06/2022 Triệu VND
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	580.084	724.700
Tiền gửi tại NHNN	2.346.346	772.368
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 3 tháng)	7.437.328	13.356.560
	10.363.758	14.853.628

VIII- Các thông tin khác

29. Tình hình thu nhập của cán bộ công nhân viên

Chỉ tiêu	30/06/2023	30/06/2022
	Triệu VND	Triệu VND
I. Tổng số cán bộ, CNV	2.572	2.228
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	274.162	273.646
2. Tiền thưởng	15.361	15.916
3. Thu nhập khác	1.693	1.405
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	291.216	290.967
5. Tiền lương bình quân	17,77	20,47
6. Thu nhập bình quân	18,87	21,77

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

Chỉ tiêu	Số dư	Phát sinh trong kỳ		Số dư
	đầu kỳ	Số phải nộp	Số đã nộp	cuối kỳ
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	6.686	8.065	11.935	2.816
Thuế giá trị gia tăng	1.373	7.076	7.073	1.376
Thuế thu nhập cá nhân	8.261	23.883	30.606	1.538
Thuế nhà thầu	421	1.933	2.296	58
Thuế môn bài	-	114	114	-
Các loại phí, lệ phí khác	-	223	223	-
	16.741	41.294	52.247	5.788

31. Tài sản, giấy tờ có giá (GTCG) thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Bất động sản	69.383.123	67.566.011
Động sản	3.360.265	3.423.104
Chứng từ có giá	8.615.416	5.181.502
Tài sản khác	3.087.127	3.615.541
Tổng	84.445.931	79.786.158

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

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	1.719	719
Cam kết giao dịch hối đoái	21.095.538	12.515.201
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	7.723	80.533
Bảo lãnh thanh toán	625.843	619.963
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	139.996	152.270
Bảo lãnh dự thầu	14.323	26.882
Cam kết, bảo lãnh khác	516.308	550.024
	22.401.450	13.945.592
Trừ: Tiền gửi ký quỹ	(81.708)	(100.157)
	22.319.742	13.845.435

33. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được như sau:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi cho vay chưa thu được	328.659	247.782
Lãi chứng khoán chưa thu được	-	-
Lãi tiền gửi chưa thu được	-	-
Phí phải thu chưa thu được	66.303	22.345
Tổng	394.962	270.127

34. Nợ khó đòi đã xử lý như sau:

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	914.392	942.826
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	1.212.653	1.213.984
Các khoản nợ khác đã xử lý	-	-
Tổng	2.127.045	2.156.810

35. Tài sản và chứng từ khác

	30/06/2023	31/12/2022
	Triệu VND	Triệu VND
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	-	-
Tài sản khác giữ hộ	6.620.906	4.659.929
Tài sản thuê ngoài	-	-
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	-	-
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	1.000.000	980.000
Tổng	7.620.906	5.639.929

36. Thông tin về các bên liên quan

Số dư cuối kỳ

Quan hệ	Các giao dịch	Triệu VND
Công ty con	Tiền gửi	133.965
	Lãi dự chi cho tiền gửi	373
Các công ty liên quan	Tiền gửi	140.903
	Lãi dự chi cho tiền gửi	1.377
	Phải thu từ các công ty liên quan	4.016
	Tiền vay	95.006
	Lãi dự thu cho tiền vay	154
Các bên liên quan khác	Tiền gửi của Hội đồng quản trị	293.255
	Tiền gửi của Ban TGD và Kế toán trưởng	15.043
	Tiền gửi của Ban kiểm soát	2.244
	Lãi tiền gửi phải trả Hội đồng quản trị	7.088
	Lãi tiền gửi phải trả Ban TGD và KTT	233
	Lãi dự chi phải trả Ban kiểm soát	30

Giao dịch phát sinh từ đầu năm đến cuối quý này.

Quan hệ	Các giao dịch	Triệu VND
Công ty con	Tiền gửi có kỳ hạn	213.000
	Trả gốc và lãi tiền gửi	81.153
Các công ty liên quan	Tiền gửi có kỳ hạn	120.200
	Trả gốc và lãi tiền gửi	241.611
	Giải ngân cho vay	251.211
	Trả gốc và lãi tiền vay	233.101
Các bên liên quan khác	Thù lao trả cho Hội đồng quản trị	3.564
	Trong đó:	
	<i>Ông Lê Anh Tài – Chủ tịch</i>	1.389
	<i>Bà Nguyễn Thanh Phương – Phó Chủ tịch</i>	1.144
	<i>Ông Nguyễn Nhất Nam – Thành viên</i>	866
	<i>Ông Phạm Quang Khánh – TVDL</i>	165
	Thù lao trả cho Ban kiểm soát	996
	Thu nhập trả cho Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	6.361
	Trong đó:	
	<i>Tiền lương của Tổng Giám đốc</i>	2.660
<i>Tiền lương của các quản lý chủ chốt khác</i>	3.701	

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

	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay – gộp	Tổng tiền gửi và tiền vay	Phát hành giấy tờ có giá	Các cam kết tín dụng – gộp	Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị của hợp đồng)	Chứng khoán đầu tu – gộp
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	2.346.346	62.065.526	64.091.489	10.057.065	1.305.912	11.067.531	12.388.747
Ngoài nước	-	51.726	-	-	-	-	-

IX- Quản lý rủi ro tài chính

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

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng, 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 Ngân hàng và mỗi cá nhân trong Ngân hàng có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro liên quan đến quyền hạn công việc của họ. Ngân hàng 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, Ngân hàng 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 Ngân hàng.

39. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng 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, Ngân hàng 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 Ngân hàng.

Ngân hàng 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 Ngân hàng 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 sửa đổi và cập nhật thường xuyên.

Ngân hàng 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, định lượng.

40. Rủi ro thị trường

a. 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. Ngân hàng 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 tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một giai đoạn nhất định.

Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc 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 Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời hạn định lại lãi suất thực tế

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn 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 thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền mặt; các công cụ tài chính phái sinh và 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 khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.
- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp loại vào tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại vào khoản mục đến một tháng.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm của từng loại chứng khoán.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn còn lại của từng loại giấy tờ có giá.

	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
Tài sản									
I- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	580.084	-	-	-	-	-	-	580.084
II- Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.346.346	-	-	-	-	-	2.346.346
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	5.737.328	2.115.000	385.000	-	-	-	8.237.328
V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	5.893	-	-	-	-	-	-	5.893
VI- Cho vay khách hàng (*)	3.492.688	-	12.854.236	20.194.210	6.163.449	8.459.932	1.180.005	1.535.404	53.879.924
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	480.000	400.000	-	-	11.508.747	12.388.747
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	100.000	-	-	-	-	-	-	100.000
IX- Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	1.429.302	-	-	-	-	-	-	1.429.302
X- Tài sản Có khác (*)	-	3.792.022	-	-	-	-	-	-	3.792.022
Tổng tài sản	3.492.688	5.907.301	20.937.910	22.789.210	6.948.449	8.459.932	1.180.005	13.044.151	82.759.646
Nợ phải trả									
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	10.270.907	2.967.317	-	-	-	-	13.238.224
II- Tiền gửi của khách hàng	-	63.694	10.080.603	9.098.677	17.123.171	10.858.446	3.274.239	60	50.498.890
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	354.375	-	-	-	354.375
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	284.854	617.200	695.631	5.336.411	1.595.229	1.527.740	10.057.065
VI- Các khoản nợ khác	-	1.972.539	-	-	-	-	-	-	1.972.539
Tổng nợ phải trả	-	2.036.233	20.636.364	12.683.194	18.173.177	16.194.857	4.869.468	1.527.800	76.121.093
Mức chênh lệch cầm với LS N. bằng	3.492.688	3.871.068	301.546	10.106.016	(11.224.728)	(7.734.925)	(3.689.463)	11.516.351	6.638.553
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với LS của các TS và công nợ (ròng)	-	(1.305.912)	-	-	-	-	-	-	(1.305.912)
Mức chênh lệch cầm với LS nội, ngoại bảng	3.492.688	2.565.156	301.546	10.106.016	(11.224.728)	(7.734.925)	(3.689.463)	11.516.351	5.332.641

b. 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.

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

Phân loại tài sản và nợ phải trả tài chính theo loại tiền đã được quy đổi sang VND như sau:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại hối khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	566	61.150	35.538	97.254
II- Tiền gửi tại NHNN	-	23.642	-	23.642
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	1.501	71.429	15.193	88.123
IV- Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	790.544	(34.384)	756.160
VI- Cho vay khách hàng	-	255.987	-	255.987
VII- Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-
X- Các tài sản Có khác	-	10.624	-	10.624
Tổng tài sản	2.067	1.213.376	16.347	1.231.790
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	-	-
II- Tiền gửi của khách hàng	1.091	203.801	2.586	207.478
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	354.375	-	354.375
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
VI- Các khoản nợ khác	-	9.137	-	9.137
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	1.091	567.313	2.586	570.990
Trạng thái tiền tệ nội bảng	976	646.063	13.761	660.800
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(89.242)	(8.220)	(97.462)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	976	556.821	5.541	563.338

c. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng 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 Ngân hàng 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, Ngân hàng phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng, đồng thời Ngân hàng 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. Ngân hàng cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn 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 Ngân hàng Nhà nước 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 lập báo cáo tài chính riêng 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 đến hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- 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 khách hàng của Ngân hàng.
- Thời gian đến 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 đến 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 đến 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 Ngân hàng có ý định nắm giữ lâu dài.
- Thời gian đến 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, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng 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 kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng quý 2 năm 2023
kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCID
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

	Quá hạn						Tổng Triệu VND					
	Trên 3 tháng		Đến 3 tháng		Đến 1 tháng							
	Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND						
							Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Trong hạn Từ trên 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND	
Tài sản												
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	-	580.084	-	-	-	-	-	-	-	580.084
II- Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	2.346.346	-	-	-	-	-	-	-	2.346.346
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCID khác	-	-	-	5.937.328	-	1.915.000	385.000	-	-	-	-	8.237.328
V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	5.893	-	-	-	-	-	-	-	5.893
VI- Cho vay khách hàng	1.710.146	1.782.542	1.782.542	3.598.947	7.233.626	22.696.557	5.948.699	10.909.407	11.508.747	100.000	53.879.924	
VII- Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	480.000	-	-	-	-	-	100.000	12.388.747
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.000
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.429.302
X- Tài sản Có khác	-	-	-	505.340	261.646	1.134.149	980.563	910.324	24.857.780	24.857.780	24.857.780	3.792.022
Tổng tài sản	1.710.146	1.782.542	1.782.542	12.973.938	9.890.272	24.615.706	6.929.262	24.857.780	24.857.780	24.857.780	24.857.780	82.759.646
Nợ phải trả												
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCID khác	-	-	-	10.270.907	2.967.317	-	-	-	-	-	-	13.238.224
II- Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	11.036.865	8.217.599	27.978.627	3.265.739	60	60	60	60	50.498.890
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCID chịu rủi ro	-	-	-	284.854	617.200	6.032.042	1.595.229	1.527.740	1.527.740	1.527.740	1.527.740	10.057.065
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	533.240	480.811	857.543	100.923	22	22	22	22	1.972.539
VI- Các khoản nợ khác	-	-	-	22.125.866	12.282.927	34.868.212	5.316.266	1.527.822	1.527.822	1.527.822	1.527.822	76.121.093
Tổng nợ phải trả	-	-	-	(9.151.928)	(2.392.655)	(10.252.506)	1.612.996	23.329.958	23.329.958	23.329.958	23.329.958	6.638.553
Mức chênh thanh khoản ròng	1.710.146	1.782.542	1.782.542	3.822.010	7.497.617	14.368.202	5.316.266	21.487.822	21.487.822	21.487.822	21.487.822	76.121.093

41. Báo cáo bộ phận chính yếu

	Giai đoạn từ ngày 01/01 đến ngày 30/06/2023				
	Miền Nam	Miền Trung	Miền Bắc	Loại trừ	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Doanh thu	7.880.889	891.958	813.672	(5.808.356)	3.778.163
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ:	7.619.809	878.409	799.635	(5.800.796)	3.497.057
▪ Khách hàng bên ngoài	2.783.073	470.645	243.339		3.497.057
▪ Nội bộ	4.836.736	407.764	556.296	(5.800.796)	-
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	87.713	11.321	11.873		110.907
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	173.367	2.228	2.164	(7.560)	170.199
II. Chi phí	7.935.452	762.633	752.309	(5.808.356)	3.642.038
1. Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:	7.309.010	671.692	666.146	(5.800.796)	2.846.052
▪ Khách hàng bên ngoài	2.010.607	353.393	482.052		2.846.052
▪ Nội bộ	5.298.403	318.299	184.094	(5.800.796)	-
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	27.733	2.928	2.049		32.710
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	598.709	88.013	84.114	(7.560)	763.276
Kết quả kinh doanh trước chi phí DP rủi ro tín dụng	(54.563)	129.325	61.363		136.125
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	107.113	(3.629)	(6.244)		97.240
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	(161.676)	132.954	67.607		38.885

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023				
	Miền Nam	Miền Trung	Miền Bắc	Loại trừ	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Tài sản	80.773.181	15.467.948	15.061.616	(29.381.803)	81.920.942
1. Tiền mặt	426.561	78.693	74.830		580.084
2. Tài sản cố định	1.273.387	133.237	22.678		1.429.302
3. Tài sản khác	79.073.233	15.256.018	14.964.108	(29.381.803)	79.911.556
II. Nợ phải trả	75.503.875	15.168.029	14.830.992	(29.381.803)	76.121.093
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	56.269.007	8.366.154	11.266.201	-	75.901.362
2. Nợ phải trả nội bộ	19.033.267	6.799.073	3.560.360	(29.381.803)	10.897
3. Nợ phải trả khác	201.601	2.802	4.431		208.834

TP. HCM, ngày 18 tháng 07 năm 2023

Người lập



Bùi Thị Quanh
Phó phòng kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
GD Khối Tài chính kiêm
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Vân Hạnh Khánh Linh
Phó Tổng Giám Đốc