

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

Số/Nội: **10551**/2024/CV-TGD5

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

Hà Nội, ngày **28** tháng 10 năm 2024
Hanoi, day month 10 year 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

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

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


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

Công bố Báo cáo tài chính Quý 3/2024/ Information disclosure on 3Q/2024 Finance Statement.

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

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày **29** /10/2024 tại đường dẫn <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html> This information was published on the company's website on .../10/2024, as in the link <https://www.msb.com.vn/vi/nha-dau-tu.html>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

Tài liệu đính kèm/
Attachment: 

Đại diện tổ chức

Organization representative

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT

Legal representative/Party authorized to disclose information



**TỔNG GIÁM ĐỐC
NGUYỄN HOÀNG LINH**



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

**Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ
Quý III năm 2024**



Tháng 10 năm 2024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

THÔNG TIN CHUNG VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0001/NH-GP do Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam (được gọi tắt là "NHNN") cấp ngày 08 tháng 06 năm 1991 có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp và được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 2238/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 10 năm 2024. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0200124891 của Ngân hàng được điều chỉnh nhiều lần với điều chỉnh lần thứ 26 vào ngày 13 tháng 01 năm 2023.

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

Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 là 20.000.000 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 20.000.000 triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, một trăm chín mươi tám (198) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước).

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 như sau:

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

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 như sau:

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên Ban Điều hành của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 như sau:

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

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	1.139.323	939.629
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	6	1.871.825	4.589.199
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7	56.316.517	61.149.694
Tiền gửi tại các TCTD khác		48.009.898	51.384.709
Cho vay các TCTD khác		8.306.619	9.764.985
Cho vay khách hàng		167.527.425	146.782.639
Cho vay khách hàng	9	170.620.211	149.145.386
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(3.092.786)	(2.362.747)
Chứng khoán đầu tư	11	62.273.170	37.880.373
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		62.313.107	37.897.490
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(39.937)	(17.117)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	17.049	10.036
Đầu tư dài hạn khác		17.049	10.036
Tài sản cố định		384.475	402.736
Tài sản cố định hữu hình	13	172.132	202.533
Nguyên giá		673.365	661.129
Khấu hao lũy kế		(501.233)	(458.596)
Tài sản cố định vô hình	14	212.343	200.203
Nguyên giá		668.956	630.943
Hao mòn lũy kế		(456.613)	(430.740)
Tài sản Có khác	15	11.171.005	15.251.532
Các khoản phải thu		6.393.096	8.480.027
Các khoản lãi, phí phải thu		4.157.179	5.065.400
Tài sản Có khác		670.051	1.749.755
- Trong đó: Lợi thế thương mại	16	7.651	15.124
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bằng khác		(49.321)	(43.650)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		300.700.789	267.005.838

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	17	10.124.667	1.012.533
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		10.124.667	1.012.533
Tiền gửi và vay các TCTD khác	18	83.504.986	85.553.514
Tiền gửi của các TCTD khác		50.245.735	54.484.312
Vay các TCTD khác		33.259.251	31.069.202
Tiền gửi của khách hàng	19	148.471.220	132.350.131
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	8	337.623	263.356
Phát hành giấy tờ có giá	20	17.806.296	8.991.415
Các khoản nợ khác		5.223.406	7.536.677
Các khoản lãi, phí phải trả		2.840.061	3.813.157
Các khoản phải trả và công nợ khác	21	2.383.345	3.723.520
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		265.468.198	235.707.626
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn của TCTD		20.034.068	20.034.068
- Vốn điều lệ		20.000.000	20.000.000
- Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		608	608
- Thặng dư vốn cổ phần		33.460	33.460
Quỹ của TCTD		3.288.058	2.589.959
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		31.978	-
Lợi nhuận chưa phân phối		11.878.487	8.674.185
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	23	35.232.591	31.298.212
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		300.700.789	267.005.838

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 09 năm 2024

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
1. Bảo lãnh vay vốn	37	183.430	31.980
2. Cam kết giao dịch hối đoái	37	429.297.430	343.840.786
2.1 Cam kết mua ngoại tệ		12.808.658	11.263.221
2.2 Cam kết bán ngoại tệ		12.812.979	11.255.288
2.3 Cam kết giao dịch hoán đổi		403.675.793	321.322.277
3. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	37	4.468.949	7.555.360
4. Bảo lãnh khác	37	21.693.646	21.686.263
5. Các cam kết khác	37	10.773.200	11.328.397
6. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	38	2.194.340	2.089.139
7. Nợ khó đòi đã xử lý	39	16.971.636	15.649.464
8. Tài sản và chứng từ khác	40	84.065.277	83.676.862

Người lập:



Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Báo cáo tài chính

Người kiểm soát:



Bà Phùng Thủy Nhung
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:




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

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 25 tháng 10 năm 2024

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
Quý 3 năm 2024

	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm 2024 triệu đồng	Năm 2023 triệu đồng	Năm 2024 triệu đồng	Năm 2023 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	4.571.866	4.885.830	13.270.909	14.380.288
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(2.175.368)	(2.448.152)	(6.166.786)	(7.574.275)
Thu nhập lãi thuần		2.396.498	2.437.678	7.104.123	6.806.013
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		485.452	333.850	1.372.691	1.625.847
Chi phí hoạt động dịch vụ		(114.861)	(99.386)	(331.929)	(309.933)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	370.591	234.464	1.040.762	1.315.914
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	(130.682)	565.912	845.719	1.031.101
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	28	1.576	(12.420)	(298)	(12.072)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	29	64.870	7.234	153.106	230.095
Thu nhập từ hoạt động khác		389.326	177.007	1.376.159	443.018
Chi phí cho hoạt động khác		(158.980)	(239.154)	(555.009)	(247.061)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động khác	30	230.346	(62.147)	821.150	195.957
Chi phí hoạt động	31	(1.163.226)	(1.079.659)	(3.339.022)	(3.024.992)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.769.973	2.091.062	6.625.540	6.542.016
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(558.069)	(416.335)	(1.723.898)	(1.319.053)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		1.211.904	1.674.727	4.901.642	5.222.963
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành	32	(233.413)	(349.412)	(999.241)	(1.062.419)
Chi phí thuế thu nhập hoãn lại		-	(13)	-	(38)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(233.413)	(349.425)	(999.241)	(1.062.457)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		978.491	1.325.302	3.902.401	4.160.506
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	33	376	510	1.501	1.600

Người lập:



Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Báo cáo tài chính

Người kiểm soát:



Bà Phùng Thủy Nhung
Kế toán trưởng



Người phê duyệt:



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

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 10 năm 2024

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
Quý 3 năm 2024

Thuyết minh	Lấy kể từ đầu năm đến cuối quý này	
	Năm 2024 triệu đồng	Năm 2023 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	14.285.763	12.411.347
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(7.139.882)	(5.786.959)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	934.128	1.303.336
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	1.021.346	1.266.748
Chi phí khác	(769.232)	(416.394)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	966.330	94.473
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(3.248.872)	(2.917.708)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(1.224.944)	(1.396.341)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	4.824.637	4.558.502
Những thay đổi về tài sản hoạt động	(41.753.664)	(20.812.296)
(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	1.458.366	(1.649.463)
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(23.915.627)	(1.107.747)
Giảm các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	-	446.344
Tăng các khoản cho vay khách hàng	(21.474.825)	(20.604.417)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn và các khoản phải thu khác)	(988.216)	(331.791)
Giảm khác về tài sản hoạt động	3.166.638	2.434.778
Những thay đổi về công nợ hoạt động	31.565.573	31.586.408
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	9.112.134	(2.986)
(Giảm)/Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	(2.048.528)	22.100.039
Tăng tiền gửi của khách hàng	16.121.089	12.496.807
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	8.814.881	(3.107.338)
Tăng các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	74.267	332.432
Giảm khác về công nợ hoạt động	(508.270)	(232.546)
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động kinh doanh	(5.363.454)	15.332.614

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
	Năm 2024 triệu đồng	Năm 2023 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua sắm tài sản cố định	(54.095)	(13.346)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	85	426
Tiền chi thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	(105)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(7.014)	-
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư	(61.024)	(13.025)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(5.424.478)	15.319.589
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	56.913.537	35.046.283
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	31.978	(246.885)
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ 34	51.521.037	50.118.987

Người lập:



Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Báo cáo tài chính

Người kiểm soát:



Bà Phùng Thủy Nhung
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:




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

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 10 năm 2024

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
Quý 3 năm 2024**1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0001/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (được gọi tắt là "NHNN") cấp ngày 08 tháng 06 năm 1991 có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp và được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 2238/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 10 năm 2024. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0200124891 của Ngân hàng được điều chỉnh nhiều lần với điều chỉnh lần thứ 26 vào ngày 13 tháng 01 năm 2023.

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

Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 là 20.000.000 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 20.000.000 triệu đồng).

Mạng lưới hoạt động

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, một trăm chín mươi tám (198) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh, hai trăm lẻ một (201) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước).

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024, Ngân hàng có một (01) công ty con như sau:

STT	Tên Công ty	Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX	Số 0301516782 cấp lần đầu ngày 01 tháng 12 năm 2010 và thay đổi lần thứ 08 ngày 01 tháng 02 năm 2024 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	100%

Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 là 6.254 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 6.308 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐÓ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

2.1 *Kỷ kế toán*

Kỷ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

2.2 *Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán*

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác lập báo cáo tài chính của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND"). Cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng"). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo tài chính về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 *Tuyên bố tuân thủ*

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

3.2 *Cơ sở lập báo cáo tài chính*

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập phù hợp với Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 08 năm 2017, Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07 tháng 02 năm 2018 về chế độ tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thống lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất này cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thống lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thống lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

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

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng là các khoản mục không có số dư.

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

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

3.4 Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

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

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

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

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023, trừ các thay đổi sau:

Luật các Tổ chức tín dụng (Luật số 32/2024/QH15) và Thông tư số 21/2024/TT-NHNN ("Thông tư 21") quy định về nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng.

Theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và Thông tư 21 có hiệu lực kể từ ngày 01 tháng 7 năm 2024, nghiệp vụ thư tín dụng được xác định là một hình thức cấp tín dụng thông qua nghiệp vụ phát hành, xác nhận, thương lượng thanh toán và hoàn trả thư tín dụng. Theo quy định chuyển tiếp của Luật các Tổ chức tín dụng và Thông tư 21: "Các hợp đồng, thỏa thuận, cam kết, giao dịch khác liên quan đến nghiệp vụ thư tín dụng được ký kết, thỏa thuận trước ngày Thông tư 21 có hiệu lực thì hành, ngân hàng và khách hàng được tiếp tục thực hiện, theo dõi cho đến hết thời hạn hiệu lực và nghĩa vụ của các bên liên quan đã hoàn thành. Việc sửa đổi, bổ sung, gia hạn hợp đồng, thỏa thuận, cam kết, giao dịch khác chỉ được thực hiện nếu nội dung sửa đổi, bổ sung, gia hạn phù hợp với quy định của Thông tư 21". Ngân hàng đã thực hiện ghi nhận kế toán phù hợp với điều khoản chuyển tiếp này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh (tiếp theo)**

Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ("Thông tư 31") quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

NHNN ban hành Thông tư 31 có hiệu lực kể từ ngày 01 tháng 07 năm 2024, thay thế các nội dung liên quan đến phân loại nợ tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ("Thông tư 11") về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Ngân hàng căn cứ theo Thông tư 31 để thực hiện phân loại tài sản có trong hoạt động của mình.

Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ("Nghị định 86") quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thôi.

Chính phủ đã ban hành Nghị định 86 có hiệu lực kể từ ngày 11 tháng 07 năm 2024, thay thế các nội dung liên quan đến dự phòng rủi ro tại Thông tư 11. Ngân hàng căn cứ theo Nghị định 86 để thực hiện trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong kỳ.

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời gian thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

4.3 Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác

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

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác được thực hiện theo quy định tại Thông tư 31.

Việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác được thực hiện theo quy định tại Nghị định 86. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán tại tổ chức tín dụng trong nước và chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên lãnh thổ Việt Nam) và cho vay các TCTD khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh số 4.5*.

Theo Nghị định 86, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác.

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.4 Các khoản cho vay khách hàng và các khoản nợ mua (tiếp theo)**

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

Việc phân loại nợ được thực hiện theo Thông tư 31 và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Nghị định 86 như trình bày trong *Thuyết minh số 4.5*.

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

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác (trừ tiền gửi thanh toán), mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, các khoản nợ mua, nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được phân loại theo Điều 10 của Thông tư 31.

Dự phòng cụ thể

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 09 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 30 tháng 09 năm 2024. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn đến 90 ngày trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) của Nhóm 1; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng ký văn bản thu hồi khoản nợ (sau đây gọi là ngày có quyết định thu hồi): ► Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ► Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ► Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	20%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

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

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng đang được kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc (i) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	100%

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

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, ngoại trừ trường hợp Ngân hàng cho vay hợp vốn bằng nguồn vốn ủy thác của bên thứ 3 mà bên thứ 3 cam kết chịu trách nhiệm xử lý khi rủi ro xảy ra, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng.

Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

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

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Ngân hàng đồng thời áp dụng các quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") do NHNN ban hành ngày 13 tháng 03 năm 2020, Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03") ngày 02 tháng 04 năm 2021, Thông tư số 04/2021/TT-NHNN ("Thông tư 04") ngày 05 tháng 04 năm 2021, Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") ngày 07 tháng 09 năm 2021 sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư 01 do NHNN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19 và Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ("Thông tư 06") ngày 18 tháng 06 năm 2024 sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ("Thông tư 02") do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn. Đối với số dư nợ được cơ cấu lại và không tiếp tục được Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ theo Thông tư 31 và trích lập dự phòng rủi ro theo Nghị định 88.

Kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2024, Ngân hàng căn cứ quy định của NHNN về trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của TCTD, để trích lập dự phòng rủi ro đối với toàn bộ dư nợ, cam kết ngoại bảng của khách hàng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03.

Các Thông tư trên yêu cầu Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi được thực hiện phân loại theo hai loại nợ như sau: (1) phân loại nợ giữ nguyên như trước khi thực hiện cơ cấu, miễn giảm lãi; (2) phân loại nợ theo quy định của NHNN về phân loại nợ trong hoạt động của TCTD. Trong trường hợp chênh lệch số tiền dự phòng cần phải trích theo loại nợ (2) so với loại nợ (1) là dương, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung như sau:

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

Từ ngày 24 tháng 04 năm 2023, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng và đáp ứng yêu cầu của Thông tư 02 được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư 06 do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn.

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

Thời điểm phát sinh khoản nợ	Tình trạng khoản nợ	Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ	Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ
Trước 24/04/2023	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 24/04/2023 đến 31/12/2024	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro (tiếp theo)***Dự phòng cụ thể (tiếp theo)*

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

Trong đó:

C: Dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;

A: Dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 (không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ);

B: Tổng dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo quy định và dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31.

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

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

Dự phòng chung

Theo Nghị định 86, dự phòng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 trừ các trường hợp sau:

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

Xử lý rủi ro tín dụng

Theo Nghị định 86, các khoản cho vay khách hàng có thể được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức) hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

4.6 Chứng khoán kinh doanh

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

Tại thời điểm cuối năm, chứng khoán kinh doanh sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường được xác định theo quy định tại Điều 5, Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 ("Thông tư 48"). Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh".

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

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

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

4.7 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.7. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)**

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

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

Các chứng khoán (trừ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết và trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương) được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường được xác định theo quy định tại Điều 5, Thông tư 48 và Thông tư số 24/2022/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 04 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 48. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần mua bán chứng khoán đầu tư*".

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được tiến hành phân loại theo Thông tư 31 và trích lập dự phòng rủi ro theo Nghị định 86 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

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

4.8. Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

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

4.9. Đầu tư dài hạn khác

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

4.9 Đầu tư dài hạn khác (tiếp theo)

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

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

4.10 Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao hay hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

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

4.11 Khấu hao và hao mòn

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

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

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

4.12 Các khoản phải thu

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

4.12 Các khoản phải thu (tiếp theo)

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

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu tháng đến dưới một năm	30%
Từ một năm đến dưới hai năm	50%
Từ hai năm đến dưới ba năm	70%
Từ ba năm trở lên	100%

4.13 Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

4.14 Thuế hoạt động

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

4.15 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại

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

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

4.16 Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

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

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

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

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành trái phiếu được ghi giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng thực hiện phân bổ các chi phí này vào "Chi phí lãi và các chi phí tương tự" theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.18 Các công cụ phái sinh**

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ

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

Các hợp đồng hoán đổi

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

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

4.19 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập báo cáo tình hình tài chính hợp nhất (*Thuyết minh số 44*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" thuộc "*Vốn chủ sở hữu*" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính.

4.20 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

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

4.21 Vốn và các quỹ**4.21.1 Cổ phiếu phổ thông**

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

4.21 Vốn và các quỹ (tiếp theo)

4.21.2 Thặng dư vốn cổ phần

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

4.21.3 Cổ phiếu quỹ

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

4.21.4 Các quỹ dự trữ

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

- (i) Các quỹ dự trữ của Ngân hàng: Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:
 - Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 10% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
 - Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
 - Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông;
 - Các quỹ dự trữ khác: trích theo quy định hiện hành và quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông.
- (ii) Các quỹ dự trữ của các công ty con
 - Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX ("TNEX FINANCE"): Theo Luật các tổ chức tín dụng và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP, TNEX FINANCE phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc trước khi phân phối lợi nhuận tương tự như Ngân hàng.

4.22 Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Ngân hàng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*. Theo Nghị định 86, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng cho các cam kết ngoại bảng.

4.23 Ghi nhận thu nhập và chi phí

Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản nợ phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 theo Thông tư 31 và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng Thông tư 01, Thông tư 02, Thông tư 03, Thông tư 04, Thông tư 14 và Thông tư 06 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực thu.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.23 Ghi nhận thu nhập và chi phí (tiếp theo)***Thu nhập từ hoạt động dịch vụ và chi phí hoạt động dịch vụ*

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

Thu nhập từ hoạt động đầu tư

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

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

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

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

Thu nhập/chi phí từ mua bán nợ

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

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

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

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp*Thuế thu nhập hiện hành*

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

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

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

4.25 Lợi ích của nhân viên

4.25.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.25.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 01 tháng 01 năm 2021, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc. Theo đó, thời gian làm việc tại Ngân hàng để tính hưởng trợ cấp thôi việc là tổng thời gian làm việc thực tế tại Ngân hàng trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc.

4.25.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 03 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐO (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024.

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

4.26 Các bên liên quan

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

4.27 Lãi trên cổ phiếu

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

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

4.28 Bù trừ

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cân trừ và thể hiện giá trị ròng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cân trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUỲ

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Tiền mặt bằng VND	851.288	734.824
Tiền mặt bằng ngoại tệ	286.377	203.287
Vàng	1.658	1.518
	1.139.323	939.629

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

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Tiền gửi tại NHNN	1.672.140	3.277.068
- Bằng VND	199.685	1.312.131
- Bằng ngoại tệ		
	1.871.825	4.589.199

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Mức dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 như sau:

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

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

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Tiền gửi tại các TCTD khác	48.009.898	51.384.709
Tiền gửi không kỳ hạn	13.212.398	13.813.935
- Bằng VND	11.588.680	12.674.755
- Bằng ngoại tệ	1.623.718	1.139.180
Tiền gửi có kỳ hạn	34.797.500	37.570.774
- Bằng VND	32.030.000	29.200.000
- Bằng ngoại tệ	2.767.500	8.370.774
Cho vay các TCTD khác	8.306.619	9.764.985
Bằng VND	8.099.163	9.374.123
Bằng ngoại tệ	207.456	390.862
	56.316.517	61.149.694

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	43.104.119	47.335.759
	43.104.119	47.335.759

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

8. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHẢI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/CÔNG NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

	<i>Tổng giá trị hợp đồng (*) triệu đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ (**)</i>		<i>Giá trị thuần triệu đồng</i>
		<i>Tài sản triệu đồng</i>	<i>Nợ phải trả triệu đồng</i>	
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024				
Công cụ tài chính phải sinh				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	32.991.640	49.903	-	49.903
Giao dịch hoán đổi	197.142.813	-	(387.526)	(387.526)
	<u>230.134.453</u>	<u>49.903</u>	<u>(387.526)</u>	<u>(337.623)</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023				
Công cụ tài chính phải sinh				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	62.703.812	-	(43.307)	(43.307)
Giao dịch hoán đổi	158.208.872	-	(220.049)	(220.049)
	<u>220.912.684</u>	<u>-</u>	<u>(263.356)</u>	<u>(263.356)</u>

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

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

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	170.454.601	148.789.541
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	162.561	355.845
Các khoản trả thay khách hàng	3.049	-
	170.620.211	149.145.386

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	162.426.325	142.221.856
Nợ cần chú ý	3.280.766	2.642.701
Nợ dưới tiêu chuẩn	700.666	1.032.207
Nợ nghi ngờ	1.203.991	1.441.280
Nợ có khả năng mất vốn	3.008.463	1.807.342
	170.620.211	149.145.386

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Nợ ngắn hạn	67.109.633	67.725.380
Nợ trung hạn	56.515.314	43.819.385
Nợ dài hạn	46.995.264	37.600.621
	170.620.211	149.145.386

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

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024		Ngày 31 tháng 12 năm 2023	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Doanh nghiệp nhà nước	1.856.224	1,09	3.605.975	2,42
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	1.304.408	0,76	756.626	0,51
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	46.616.232	27,32	39.938.570	26,78
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	2.126.556	1,25	1.852.456	1,24
Công ty cổ phần khác	77.095.122	45,19	61.423.469	41,18
Doanh nghiệp tư nhân	2.069	0,00	3.777	0,00
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	67.751	0,04	253.713	0,17
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	17.146	0,01	22.442	0,02
Cá nhân	41.532.465	24,34	41.286.931	27,68
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	238	0,00	398	0,00
Khác	2.001	0,00	1.029	0,00
	170.620.211	100,00	149.145.386	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024		Ngày 31 tháng 12 năm 2023	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	497.305	0,29	2.346.262	1,57
Khai khoáng	730.766	0,43	332.646	0,22
Chế biến thủy hải sản	1.354.005	0,79	1.427.864	0,96
Sản xuất, chế biến lương thực thực phẩm, đồ uống, thức ăn chăn nuôi	2.221.024	1,30	1.609.573	1,08
Dệt may, sản xuất da dây, sản xuất trang phục	1.687.756	0,99	1.613.649	1,08
Khai thác và sơ chế gỗ, chế biến gỗ, sản xuất sản phẩm từ gỗ và lâm sản khác	1.895.627	1,11	1.310.563	0,88
Sản xuất giấy và các sản phẩm từ giấy và in ấn	505.187	0,30	1.357.596	0,91
Sản xuất thuốc, hóa dược, dược liệu; cao su, nhựa, phân bón, hóa chất	2.347.681	1,38	2.123.551	1,42
Sản xuất vật liệu xây dựng (trừ thép, Inox, sơn, matit và các chất lượng lự)	2.882.834	1,69	1.537.847	1,03
Sản xuất thép thành phẩm	1.234.009	0,72	295.669	0,20
Sản xuất phôi thép	10.752	0,01	17.276	0,01
Sản xuất Inox và luyện kim khác	84.414	0,05	49.198	0,03
Cơ khí, lắp ráp, chế tạo máy móc, ô tô, xe máy	3.850.043	2,26	1.366.705	0,92
Sản xuất điện tử, thiết bị điện, máy vi tính quang học, thiết bị viễn thông	7.371.406	4,32	2.711.575	1,82
Đóng tàu, thuyền	518	0,00	3.382	0,00
Sản xuất thiết bị văn phòng, đồ gia dụng, thiết bị y tế, giáo dục, thể dục thể thao	126.472	0,07	41.335	0,03
Sản xuất và phân phối điện, năng lượng	7.822.919	4,58	8.346.872	5,60
Xây dựng	16.111.014	9,44	13.105.715	8,79
Thương mại hàng công nghiệp nhẹ và hàng tiêu dùng	19.414.159	11,38	16.285.336	10,92
Kinh doanh phân bón, hóa chất, các sản phẩm hóa chất khác, thuốc, hóa dược, dược liệu, thiết bị y tế	1.510.218	0,89	1.086.396	0,73
Thương mại xăng, dầu, gas, khí đốt	1.870.886	1,10	4.645.331	3,11
Kinh doanh sắt thép, xi măng, vật liệu xây dựng tổng hợp khác	13.432.545	7,87	7.426.527	4,98
Thương mại hàng công nghiệp nặng khác	2.916.851	1,71	2.978.469	2,00
Kinh doanh vận tải bộ và đường sông	6.223.999	3,65	3.519.426	2,36
Kinh doanh vận tải biển	1.511.577	0,89	683.712	0,46
Kinh doanh dịch vụ khách sạn, du lịch, ăn uống, vui chơi giải trí	415.489	0,24	188.876	0,13
Kinh doanh bất động sản và cơ sở hạ tầng	15.153.191	8,88	13.163.399	8,83
Kinh doanh dịch vụ bưu chính viễn thông	322.570	0,19	1.108.097	0,74
Dịch vụ công nghệ, khoa học công nghệ, dịch vụ hành chính, hỗ trợ, giáo dục y tế, thông tin và truyền thông khác	6.824.811	4,00	4.087.884	2,74
Kinh doanh kho bãi và các dịch vụ hỗ trợ	96.475	0,06	91.464	0,06
Hoạt động tài chính và chứng khoán	6.307.570	3,70	7.281.125	4,88
Ngành khác	2.353.673	1,37	5.715.135	3,83
Cá nhân	41.532.465	24,34	41.286.931	27,68
	170.620.211	100,00	149.145.386	100,00

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Dự phòng chung	1.257.090	1.105.035
Dự phòng cụ thể	1.835.696	1.257.712
	3.092.786	2.362.747

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong chín tháng đầu năm 2024 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	1.105.035	1.257.712	2.362.747
Trích lập trong kỳ	152.055	1.566.200	1.718.255
Xử lý rủi ro trong kỳ	-	(988.216)	(988.216)
Số dư cuối kỳ	1.257.090	1.835.696	3.092.786

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

11.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ	62.313.107	37.897.490
Chứng khoán Chính phủ	42.105.880	22.572.105
Chứng khoán nợ của các TCTD khác trong nước	18.706.842	13.800.000
Chứng khoán nợ của các TCKT trong nước	1.500.385	1.525.385
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(39.937)	(17.117)
Dự phòng chung	(11.040)	(11.440)
Dự phòng cụ thể	(28.897)	(5.677)
	62.273.170	37.880.373

11.2 Phân tích chất lượng chứng khoán nợ được phân loại là tài sản chịu rủi ro tín dụng theo Thông tư 31

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	18.802.842	14.921.000
Nợ cần chú ý	376.000	376.000
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	28.385
Nợ nghi ngờ	28.385	-
	19.207.227	15.325.385

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	17.049	10.036
	17.049	10.036

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

B05/ITCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐO (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

13. TÀI SẢN CỔ ĐỊNH HỮU HÌNH

Nguyên giá	Nhà cửa, vật kiến trúc triệu đồng	Máy móc, thiết bị triệu đồng	Phương tiện vận tải triệu đồng	Thiết bị dụng cụ quản lý triệu đồng	TSCĐ hữu hình khác triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu kỳ	28.589	454.358	91.171	81.419	5.592	661.129
Mua trong kỳ	-	2.205	-	13.877	-	16.082
Thanh lý trong kỳ	(30)	(1.115)	-	(2.701)	-	(3.846)
Số dư cuối kỳ	28.559	455.448	91.171	92.595	5.592	673.365
Giá trị khấu hao lũy kế						
Số dư đầu kỳ	13.941	294.749	77.469	71.354	1.063	458.566
Khấu hao trong kỳ	401	36.453	2.047	6.755	818	46.484
Thanh lý trong kỳ	(30)	(1.115)	-	(2.702)	-	(3.847)
Số dư cuối kỳ	14.312	330.087	79.516	75.407	1.901	501.233
Giá trị còn lại						
Số dư đầu kỳ	14.648	159.609	13.702	10.065	4.509	202.533
Số dư cuối kỳ	14.247	125.351	11.655	17.188	3.691	172.132

Nguyên giá tài sản cổ định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 là 322.733 triệu đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Quyền sử dụng đất triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính triệu đồng</i>	<i>TSCĐ vô hình khác triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	52.233	556.624	22.086	630.943
Tăng trong kỳ	34.374	3.639	-	38.013
Số dư cuối kỳ	86.607	560.263	22.086	668.956
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	-	418.187	12.553	430.740
Hao mòn trong kỳ	665	23.084	2.124	25.873
Số dư cuối kỳ	665	441.271	14.677	456.613
Giá trị còn lại				
Số dư đầu kỳ	52.233	138.437	9.533	200.203
Số dư cuối kỳ	85.942	118.992	7.409	212.343

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 là 234.451 triệu đồng.

15. TÀI SẢN CỐ KHÁC

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang, mua sắm TSCĐ	276.798	171.356
Mua sắm TSCĐ	166.932	86.778
Sửa chữa TSCĐ	109.866	84.578
Các khoản phải thu	6.116.298	8.308.671
Các khoản phải thu nội bộ	70.601	76.338
Các khoản phải thu bên ngoài	6.045.697	8.232.333
- Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng	4.001.159	4.001.159
- Phải thu từ các hoạt động tài trợ thương mại	752.299	2.657.177
- Các khoản phải thu khác	1.292.239	1.573.997
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	(49.321)	(43.650)
Dự phòng rủi ro chung	(5.643)	-
Dự phòng rủi ro khác	(43.678)	(43.650)
Các khoản lãi, phí phải thu	4.157.179	5.065.400
Tài sản Có khác	670.051	1.749.755
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD	58.729	1.115.496
Lợi thế thương mại	7.651	15.124
Tài sản Có khác	603.671	619.135
	11.171.005	15.251.532

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Cổ phiếu	58.729	58.729
Khác	-	1.056.767
	58.729	1.115.496

16. LỢI THẾ THƯƠNG MẠI

	<i>Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng</i>
Tổng giá trị lợi thế thương mại ("LTTM")	99.823	99.823
Thời gian phân bổ (năm)	10	10
Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu kỳ	84.699	74.717
Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu kỳ	15.124	25.106
LTTM giảm trong kỳ	(7.473)	(7.466)
Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ	(7.473)	(7.466)
Tổng giá trị LTTM chưa phân bổ cuối kỳ	7.651	17.640

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Vay NHNN	10.119.436	1.011.561
Vay theo hồ sơ tín dụng	999.972	999.972
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	9.111.136	-
Vay thực hiện Dự án hiện đại hóa Ngân hàng và Hệ thống thanh toán	8.328	11.589
Tiền gửi của KBNN	5.231	972
Tiền gửi bằng VND	5.231	972
	10.124.667	1.012.533

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Tiền gửi các TCTD khác	50.245.735	54.484.312
Tiền gửi không kỳ hạn	12.086.535	13.292.684
- Bằng VND	11.785.889	12.936.882
- Bằng ngoại tệ	300.646	355.802
Tiền gửi có kỳ hạn	38.159.200	41.191.628
- Bằng VND	37.974.700	40.881.510
- Bằng ngoại tệ	184.500	310.118
Vay các TCTD khác	33.259.251	31.069.202
Bằng VND	25.270.013	11.880.021
Bằng ngoại tệ	7.989.238	19.189.181
	83.504.986	85.553.514

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

19.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	34.126.655	33.317.559
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	30.601.949	29.490.769
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.524.706	3.826.790
Tiền gửi có kỳ hạn	112.492.392	97.229.772
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	110.342.620	95.434.641
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.149.772	1.795.131
Tiền gửi vốn chuyên dùng	409.048	361.807
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	351.771	307.283
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	57.277	54.524
Tiền gửi ký quỹ	1.443.125	1.440.993
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	1.324.789	1.376.826
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	118.336	64.167
	148.471.220	132.350.131

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

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024		Ngày 31 tháng 12 năm 2023	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	69.000.732	46,47	56.762.543	42,89
Tiền gửi của cá nhân	79.470.488	53,53	75.587.588	57,11
	148.471.220	100,00	132.350.131	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi	4.006.296	2.091.415
Trái phiếu thường	13.800.000	6.900.000
	17.806.296	8.991.415

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

	Trái phiếu thường triệu đồng	Chứng chỉ tiền gửi triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Dưới 12 tháng			
- Bằng VND	-	2.950.700	2.950.700
Từ 12 tháng đến 5 năm			
- Bằng VND	13.800.000	1.055.596	14.855.596
	13.800.000	4.006.296	17.806.296

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	470.664	1.357.884
Các khoản phải trả cán bộ nhân viên	222.305	828.508
Các khoản phải trả khác	248.359	529.376
Các khoản phải trả bên ngoài	1.885.651	2.337.402
Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	32.324	51.775
Các khoản phải trả, phải nộp ngân sách	438.389	670.804
Chuyển tiền phải trả	29.513	185.572
Các khoản phải trả khác	1.385.425	1.429.251
Quỹ khen thưởng, phúc lợi, quỹ thường ban điều hành	27.030	28.234
	2.383.345	3.723.520

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Phải thu NSNN	(4.455)	(4)	-	(4.459)
Thuế TNDN	(4.455)	(4)	-	(4.459)
Phải trả NSNN	670.804	1.446.289	(1.678.704)	438.389
Thuế GTGT	11.858	108.280	(110.676)	9.462
Thuế TNDN	607.130	999.245	(1.224.944)	381.431
Các loại thuế khác	51.816	338.452	(342.772)	47.496
Các khoản phải nộp khác	-	312	(312)	-
	666.349	1.446.285	(1.678.704)	433.930

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

B05/TCCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

23. VỐN VÀ CÁC QUỸ

23.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Đơn vị: triệu đồng							
	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối
Ngày 01 tháng 01 năm 2023	19.857.500	33.450	-	3.397	1.344.767	547.872	508	4.856.394
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	4.844.214
Phát hành cổ phiếu thưởng cho người lao động	142.500	-	-	-	-	-	-	(142.500)
Trích lập quỹ	-	-	-	-	462.615	231.308	-	(593.923)
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	20.000.000	33.450	-	3.397	1.807.382	779.180	508	8.674.185
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	3.902.401
Trích lập quỹ	-	-	-	-	465.399	232.700	-	(598.099)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	-	-	-
Ngày 30 tháng 09 năm 2024	20.000.000	33.450	31.978	3.397	2.272.781	1.011.880	508	11.878.487
								31.978
								35.232.591

Ngày 12 tháng 09 năm 2024, Ngân hàng đã phát hành thành công 600.000.000 cổ phiếu theo chương trình phát hành cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối, nâng tổng số cổ phiếu phát hành của Ngân hàng lên 2.600.000.000 cổ phiếu, vốn điều lệ tương ứng 26.000 tỷ đồng. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2024, Ngân hàng chưa ghi nhận việc tăng vốn điều lệ do chưa có quyết định của NHNN về việc sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động.

Ngày 08 tháng 10 năm 2024, NHNN đã ban hành Quyết định số 2238/QĐ-NHNN về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam. Ngân hàng đã ghi nhận vốn điều lệ tăng lên 26.000 tỷ đồng từ thời điểm này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐO (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

23. VỐN VÀ CÁC QUỸ (tiếp theo)

23.2 Vốn cổ phần

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 cổ phiếu</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 cổ phiếu</i>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.600.000.000	2.000.000.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	2.600.000.000	2.000.000.000
Cổ phiếu phổ thông	2.600.000.000	2.000.000.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	2.600.000.000	2.000.000.000
Cổ phiếu phổ thông	2.600.000.000	2.000.000.000
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành	10.000	10.000

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024</i>		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	
	<i>Số cổ phiếu phổ thông</i>	<i>%</i>	<i>Số cổ phiếu phổ thông</i>	<i>%</i>
Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam	120.965.367	6,05	120.965.367	6,05

Tập đoàn Bưu chính Viễn thông Việt Nam hoạt động theo hình thức công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu theo Quyết định số 955/QĐ-TTg ngày 24 tháng 06 năm 2010 của Thủ tướng Chính phủ và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh Công ty Trách nhiệm Hữu hạn một thành viên số 0100684378 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 17 tháng 08 năm 2010.

Tỷ lệ an toàn vốn Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2024 là: 12,36%.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	563.994	549.803
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	9.508.169	11.638.715
Thu nhập lãi chứng khoán đầu tư	1.386.853	1.493.994
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	219.124	206.648
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.592.769	491.128
	13.270.909	14.380.288

25. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	4.122.930	5.946.692
Trả lãi tiền vay	1.567.049	1.109.746
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	454.591	482.456
Chi phí hoạt động tín dụng khác	22.216	35.381
	6.166.786	7.574.275

26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.372.691	1.625.847
Thu từ dịch vụ thanh toán	550.582	698.287
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	1.380	1.619
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	56.350	403.112
Thu từ dịch vụ khác	764.379	522.829
Chi phí hoạt động dịch vụ	(331.929)	(309.933)
Chi về dịch vụ thanh toán	(167.494)	(168.483)
Chi về hoạt động ngân quỹ	(5.915)	(6.463)
Chi từ dịch vụ khác	(158.520)	(134.987)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	1.040.762	1.315.914

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Lãi kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lãi kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	5.414.550	4.332.010
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và vãng	1.400.075	842.458
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	4.014.475	3.489.552
Chi phí về hoạt động kinh doanh ngoại hối	(4.568.831)	(3.300.909)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay và vãng	(184.828)	(96.068)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(4.384.003)	(3.204.841)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	845.719	1.031.101

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

	Lãi kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lãi kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(298)	(109)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	(11.963)
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(298)	(12.072)

29. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Lãi kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lãi kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	308.600	452.244
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(132.674)	(216.488)
Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(22.820)	(5.661)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	153.106	230.095

30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Lãi kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lãi kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động khác	1.376.159	443.018
Chi phí cho hoạt động khác	(555.009)	(247.061)
Lãi thuần từ hoạt động khác	821.150	195.957

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

31. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	63.570	67.429
Chi phí cho nhân viên	1.779.850	1.668.691
Chi lương và phụ cấp	1.508.259	1.421.238
Các khoản chi đóng góp theo lương	168.362	161.269
Chi trợ cấp	36.949	36.840
Các khoản chi khác	66.280	49.344
Chi về tài sản	552.055	449.458
Trong đó: Khấu hao tài sản cố định	72.357	68.665
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	862.820	770.113
Trong đó:		
- Công tác phí	57.059	46.124
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1.079	757
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	80.699	69.273
Trích lập chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giám giá chứng khoán)	28	28
	<u>3.339.022</u>	<u>3.024.992</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

32. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP ("TNDN")

	Lấy kể từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng	Lấy kể từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	4.901.642	5.222.963
Các khoản điều chỉnh		
- Lỗ tính thuế của công ty con	16.609	*
- Chi phí không được khấu trừ thuế	4.746	5.208
- Biến động các chênh lệch tạm thời	(62.560)	(9.373)
- Điều chỉnh hợp nhất không chịu thuế (Lợi thế thương mại, thành lý tài sản)	7.473	7.277
Thu nhập tính thuế	4.867.910	5.226.075
Trong đó:		
- Thu nhập từ hoạt động kinh doanh	4.867.910	5.226.075
Thuế suất	20%	20%
Chi phí thuế TNDN hiện hành	973.582	1.045.215
Trong đó:		
- Chi phí thuế TNDN từ hoạt động kinh doanh	973.582	1.045.215
Điều chỉnh chi phí thuế TNDN của các kỳ trước	25.659	17.204
Thuế TNDN trong kỳ	999.241	1.062.419
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	802.675	820.535
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(1.224.944)	(1.396.341)
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	376.972	486.613
Tổng chi phí thuế TNDN hoãn lại	*	38

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

33. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

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

	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024	Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 (trình bày lại)
Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông (triệu đồng)	3.902.401	4.160.506
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông trong kỳ (cổ phiếu) (*)	2.600.000.000	2.600.000.000
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	1.501	1.600

(*) Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành và lãi cơ bản trên cổ phiếu năm 2023 được điều chỉnh cho mục đích so sánh do trong năm 2024 Ngân hàng tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối với tỷ lệ 30%.

34. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

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

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quý	1.139.323	939.629
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.871.826	4.589.199
Tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn	13.212.398	13.813.935
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	34.797.500	37.670.774
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	499.991	-
	51.521.037	56.913.537

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

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Bất động sản	192.219.246	141.598.463
Động sản	12.529.884	10.667.281
Giấy tờ có giá	65.647.223	66.394.481
Tài sản khác	216.827.296	268.115.355
	487.223.649	476.775.580

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

	Lấy kê cho giai đoạn 12 tháng kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Lấy kê cho giai đoạn 12 tháng kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2023 triệu đồng
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	6.616	6.728
II. Thu nhập của cán bộ công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	2.543.619	2.582.428
2. Tổng thu nhập	2.545.252	2.584.513
3. Tiền lương bình quân/tháng	32,04	31,99
4. Thu nhập bình quân/tháng	32,06	32,01

37. CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn	183.430	31.980
Cam kết giao dịch hối đoái	429.297.430	343.840.786
Cam kết mua ngoại tệ	12.808.658	11.263.221
Cam kết bán ngoại tệ	12.812.979	11.255.288
Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	403.675.793	321.322.277
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	4.468.949	7.555.360
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	4.742.787	7.865.215
- Trừ: Tiền ký quỹ	(273.838)	(309.855)
Bảo lãnh khác	21.693.646	21.686.263
Cam kết bảo lãnh thanh toán	3.538.678	3.343.207
Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	5.183.776	5.332.633
Cam kết bảo lãnh dự thầu	1.007.110	913.928
Cam kết bảo lãnh khác	12.883.263	12.934.764
- Trừ: Tiền ký quỹ	(919.181)	(838.269)
Các cam kết khác	10.773.200	11.326.397

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Lãi cho vay chưa thu được	1.538.874	1.445.389
Lãi chứng khoán chưa thu được	655.407	643.691
Phí phải thu chưa thu được	59	59
	2.194.340	2.089.139

39. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	5.654.740	5.615.707
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	11.284.917	10.001.777
Các khoản nợ khác đã xử lý	31.979	31.980
	16.971.636	15.649.464

40. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 triệu đồng</i>
Tài sản khác giữ hộ	16.815.291	17.789.628
Tài sản thuê ngoài	4.892	4.892
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	67.245.094	65.882.342
	84.065.277	83.676.862

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

41. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
 - kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
 - có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của nó;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); và
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 Phải thu/(Phải trả) triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Phải thu/(Phải trả) triệu đồng</i>
Tập đoàn Bưu chính viễn thông Việt Nam ("VNPT") – Cổ đông lớn		
Tiền gửi không kỳ hạn	(2.481)	(3.638)
Tiền gửi có kỳ hạn	(1.555.000)	(1.555.000)
Các khoản lãi phải trả	(91.903)	(21.864)
CTCP Tập đoàn ROX – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(5.693)	(3.588)
Tiền vay	76	48
CTCP Dịch vụ Thiết kế và Thi công TNS Decor – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(691)	-
Công ty TNHH Vĩnh Hằng Trần Gia – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(10)	-
Công ty TNHH Đầu tư Kinh doanh Sao Thổ – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(958)	-
Công ty TNHH Một thành viên Đầu tư Sao Hỏa – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(1)	-
Công ty TNHH Một thành viên Đầu tư Sao Hòm – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(568)	-
CTCP năng lượng TNPower – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(129)	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 Phải thu/(Phải trả) triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Phải thu/(Phải trả) triệu đồng</i>
Công ty TNHH đầu tư, thương mại và dịch vụ Sao Kim – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(73)	-
CTCP TNC Holdings – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(4.935)	-
Công ty TNHH MTV Đầu tư Sao Mai – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(833)	-
CTCP FamilyMart Việt Nam – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(1.519)	(381)
Tiền vay	-	13
CTCP ROX Key Holdings – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(4.842)	(20.735)
Tiền gửi có kỳ hạn	-	(203.000)
Các khoản lãi phải trả	-	(42)
CTCP Đầu tư và quản lý bất động sản TN Property Management – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(2.717)	-
Tiền gửi có kỳ hạn	(521)	-
Lãi phải trả tiền gửi	(3)	-
Cho vay	4	-
Phải thu khác	1.143	-
Phải trả khác	(155)	-
CTCP Thương mại & Tư vấn đấu thầu, thẩm định giá – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(100)	-
Cho vay	1	-
CTCP TNTech – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(13.760)	-
Tiền gửi có kỳ hạn	(3.154)	-
Lãi phải trả tiền gửi	(43)	-
Cho vay	21	-
Phải thu khác	49.995	-
CTCP Quản trị nguồn nhân lực TNTalent – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(16.836)	-
Tiền gửi có kỳ hạn	(8.800)	-
Lãi phải trả tiền gửi	(66)	-
Phải thu khác	1.018	-
CTCP Tư vấn quản lý dự án Xây dựng MANPRO – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(860)	-
Phải thu khác	207	-
CTCP tư vấn và quản lý khách sạn SOJO – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(970)	-
CTCP ROX Asset – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(407)	(336)
Tiền vay	-	9

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

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

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2024 Phải thu/(Phải trả) triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Phải thu/(Phải trả) triệu đồng</i>
CTCP ROX Living – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi không kỳ hạn	(1.170)	(2.086)
Tiền vay	1	15
Công ty TNHH dịch vụ và thương mại Nguyễn Tiến – Bên liên quan của thành viên Ban kiểm soát		
Tiền gửi không kỳ hạn	(2)	-
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này		
Tiền gửi không kỳ hạn	(12.003)	(549.608)
Tiền gửi có kỳ hạn	(250.681)	(87.950)
Tiền vay	264.351	202.192
Các khoản lãi và phí phải thu	1.725	1.311
Các khoản lãi phải trả và các khoản chờ thanh toán khác	(4.543)	(4.672)

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

	<i>Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Lũy kế từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng</i>
Tập đoàn Bưu chính viễn thông Việt Nam ("VNPT") – Cổ đông lớn		
Chi phí lãi tiền gửi	(46.530)	(136.656)
Hoàn phí	-	(1)
Gửi tiền có kỳ hạn tại MSB	-	30.560
Rút tiền gửi có kỳ hạn tại MSB	-	980.560
CTCP Tập đoàn ROX – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí lãi tiền gửi	(9)	(5)
Thu nhập từ phí dịch vụ	16	36
Thu nhập lãi tiền vay	6	1
Công ty TNHH Một thành viên Đầu tư Sao Hôm – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Thu nhập lãi tiền vay	1	-
CTCP FamilyMart Việt Nam – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí lãi tiền gửi	(1)	(1)
CTCP ROX Key Holdings – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí trả lãi tiền gửi	(31)	(21)
Thu nhập lãi tiền vay	2	-
Thu nhập từ phí dịch vụ và thu nhập khác	53	4
Rút tiền gửi có kỳ hạn tại MSB	203.000	-
CTCP Đầu tư và quản lý bất động sản TN Property Management – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí trả lãi tiền gửi	(6)	-
Thu nhập lãi tiền vay	6	-
Chi phí dịch vụ mua ngoài	(2.766)	-
Rút tiền gửi có kỳ hạn tại MSB	1.100	-
CTCP TNTech – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí lãi tiền gửi	(25)	-
Thu nhập lãi tiền vay	1	-
Chi phí dịch vụ mua ngoài	(58)	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

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

	<i>Lấy kể từ đầu năm đến Quý 3 năm 2024 triệu đồng</i>	<i>Lấy kể từ đầu năm đến Quý 3 năm 2023 triệu đồng</i>
CTCP Quản trị nguồn nhân lực TNTalent – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí lãi tiền gửi	(73)	-
Thu nhập lãi tiền vay	1	-
Chi phí dịch vụ mua ngoài	(72.998)	-
CTCP Tư vấn quản lý dự án Xây dựng MANPRO – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Thu nhập lãi tiền vay	1	-
CTCP ROX Asset – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí trả lãi tiền gửi	(1)	(1)
CTCP ROX Living – Bên liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị		
Chi phí trả lãi tiền gửi	(2)	(2)
Thu nhập từ phí dịch vụ	2	4
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này		
Thù lao của Hội đồng quản trị	(10.563)	(9.343)
Thù lao của Ban kiểm soát	(4.122)	(3.697)
Lương của Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc	(28.918)	(27.193)
Thu nhập lãi tiền vay	16.648	18.909
Chi phí lãi tiền gửi và chứng chỉ tiền gửi	(16.389)	(45.499)
Thu nhập từ phí dịch vụ	62	30

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

	<i>Tổng dư nợ cho vay (cho vay khách hàng và các TCTD khác) triệu đồng</i>	<i>Tổng tiền gửi huy động (tiền gửi của khách hàng và các TCTD khác) triệu đồng</i>	<i>Các cam kết tín dụng triệu đồng</i>	<i>Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị hợp đồng) triệu đồng</i>	<i>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán triệu đồng</i>
Trong nước	178.926.830	198.205.666	26.346.025	230.134.453	62.313.107
Nước ngoài	-	511.289	-	-	-
Tổng	178.926.830	198.716.955	26.346.025	230.134.453	62.313.107

43. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO ("QLRR")

Ngân hàng định hướng trở thành một tổ chức tài chính đa năng. Do vậy, Ngân hàng cung cấp đa dạng các loại hình sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng nhằm hướng tới mục tiêu trên, đồng thời đảm bảo lợi nhuận kỳ vọng. Việc tham gia các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt mục tiêu lợi nhuận nhưng cũng phát sinh rủi ro cần phải được quản lý chặt chẽ. Rủi ro được quản lý thông qua áp dụng hạn mức nhằm kiểm soát chủ động rủi ro, đồng thời thực hiện các biện pháp/ công cụ phòng ngừa để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu báo cáo tình hình tài chính của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

Trong quá trình QLRR tín dụng, Ngân hàng đã ban hành đầy đủ và sử dụng có hiệu quả các văn bản về QLRR tín dụng, trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và đặc biệt các giấy tờ có giá thanh khoản cao. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc QLRR cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung. Theo đó, toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện, cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giám các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

43.1 Rủi ro thị trường**43.1.1 Rủi ro lãi suất**

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
Quý 3 năm 2024

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

43.1 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)43.1.1 *Rủi ro lãi suất* (tiếp theo)

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

- ▶ Tuân thủ các quy định của NHNN và Ngân hàng về hệ thống kiểm soát nội bộ đối với công tác quản lý rủi ro lãi suất.
- ▶ Định kỳ đo lường, Giám sát và kiểm soát chặt chẽ đối với rủi ro lãi suất tiềm tàng trong các nghiệp vụ kinh doanh trọng yếu của Ngân hàng (bao gồm tài sản; nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng); Từ đó triển khai đầy đủ các biện pháp cân đối cơ cấu tài sản; nợ phải trả và/hoặc các biện pháp phòng ngừa nhằm giảm thiểu rủi ro cho Ngân hàng trước các biến động bất lợi của lãi suất thị trường;
- ▶ Thiết lập tối thiểu các hạn mức quản lý rủi ro lãi suất về trạng thái chênh lệch kỳ định lại lãi suất; độ nhạy, thay đổi thu nhập lãi thuần và thay đổi giá trị kinh tế vốn chủ sở hữu dựa trên kết quả kiểm tra sức chịu đựng trong kịch bản hoạt động bình thường và kịch bản có diễn biến bất lợi.

Nguyên tắc phân loại và đo lường trạng thái rủi ro lãi suất thông qua Bảng trạng thái chênh lệch kỳ định lại lãi suất của các khoản mục Tài sản, Nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng nằm trong và ngoài báo cáo tình hình tài chính (là bảng được trình bày tại *Thuyết minh số 43.1.1* của báo cáo này) đáp ứng các nội dung sau:

- ▶ Các khoản mục nhạy cảm với lãi suất là các khoản mục có thu nhập/chi phí/giá thay đổi khi lãi suất thay đổi;
- ▶ Các khoản mục không nhạy cảm lãi suất là các khoản mục không chịu lãi suất (bao gồm nhưng không giới hạn: tiền mặt, vàng bạc đá quý, tiền gửi NHNN, chứng khoán kinh doanh, phụ trội, chiết khấu, các khoản lãi, phí phải thu, đầu tư dài hạn, tài sản cố định, chứng khoán đầu tư (chứng khoán vốn), tài sản khác, nợ khác không chịu lãi suất) và phần quả hạn của các khoản mục tài sản;
- ▶ Chỉ tiêu Quá hạn của các khoản mục tài sản là các dòng tiền đã quá hạn và/hoặc được phân loại nợ vào Nhóm 2 theo CIC trở lên;
- ▶ Các khoản mục nhạy cảm lãi suất được phân bổ vào các khoảng thời gian trên báo cáo dựa vào kỳ định lại lãi suất thực tế của từng giao dịch phát sinh trong khoản mục;
- ▶ Kỳ định lại giá lãi suất thực tế là khoảng thời gian (số ngày) tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới ngày định lại lãi suất (là ngày Ngân hàng và/hoặc khách hàng/đối tác có quyền xác định/thỏa thuận lại mức lãi suất trong hợp đồng) hoặc ngày thanh toán/ngày đáo hạn/ngày đến hạn từng phần của các hợp đồng tài sản và nợ phải trả, tùy ngày nào đến trước. Cụ thể như sau:
 - Các khoản mục nhạy cảm lãi suất nhưng không xác định được kỳ hạn cụ thể và/hoặc có ngày điều chỉnh lại lãi suất là bất cứ thời điểm nào kể từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các nghiệp vụ tiền gửi/nhận gửi không kỳ hạn của TCTD, TCKT và cá nhân; Thấu chi; Thẻ tín dụng, sẽ được ghi nhận vào kỳ định lại lãi suất gần nhất trên báo cáo (đến 1 tháng);
 - Các khoản mục nhạy cảm lãi suất còn lại có lãi suất thả nổi định kỳ; kỳ định lại lãi suất thực tế được tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới ngày định lại lãi suất hoặc ngày thanh toán/ngày đáo hạn/ngày đến hạn từng phần theo hợp đồng tùy thời điểm nào đến trước;
 - Các khoản mục nhạy cảm lãi suất còn lại có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng; kỳ định lại lãi suất thực tế được tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới ngày thanh toán/ngày đáo hạn/ngày đến hạn từng phần theo hợp đồng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

B06/TCID-HN

THUYẾT MINH BẢO CẢO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo) Giữa niên độ Quý 3 năm 2024

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

43.1 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

43.1.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Tài sản	Quá hạn	Khoảng		Thời hạn định kỳ lãi suất					Đơn vị: triệu đồng
		chủ lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản	-	1.139.323	-	-	-	-	-	-	1.139.323
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	1.871.825	-	-	-	-	-	-	1.871.825
Tiền gửi tại NHNN	-	269.748	52.722.852	1.562.851	239.106	1.502.650	-	-	56.316.517
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng và mua nợ (*)	8.193.886	-	39.193.942	43.627.011	33.618.546	14.270.869	37.563.597	2.952.360	170.620.211
Chứng khoán đầu tư (*)	404.385	3.928.411	600.000	1.545.030	1.500.000	9.170.000	11.553.490	33.610.821	62.313.107
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	17.049	-	-	-	-	-	-	17.049
Tài sản cố định	-	384.475	-	-	-	-	-	-	384.475
Tài sản Cơ khác (*)	39.408	9.803.419	90.802	606.312	29.657	8.914	67.785	574.029	11.220.326
Tổng tài sản	8.637.679	17.414.250	83.607.596	47.341.484	35.607.309	24.952.433	48.184.872	37.137.219	303.882.833
Nợ phải trả	-	-	9.123.476	1.621	8.329	991.241	-	-	10.124.667
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	77.427.471	4.197.357	1.872.832	7.326	-	-	83.504.986
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	209.623	5.374.268	402.844	(3.555.052)	(2.094.060)	-	337.623
Tiền gửi của khách hàng	-	-	62.634.284	31.281.426	25.055.595	27.321.084	2.178.831	-	146.471.220
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	91.796	-	-	3.950.000	13.764.506	-	17.808.296
Các khoản nợ khác (*)	-	5.220.099	1.532	1.775	-	-	-	-	5.223.405
Tổng nợ phải trả	-	5.220.099	149.488.182	40.856.447	27.339.600	28.714.599	13.845.271	-	265.468.198
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	8.637.679	12.194.151	(65.880.586)	6.485.037	8.267.709	(3.762.166)	35.335.601	37.137.210	38.414.635
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (trồng)	-	-	2.874.118	4.898.442	11.290.950	(2.033.800)	(2.095.000)	(11.381.000)	3.471.750
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội ngoại bảng	8.637.679	12.194.151	(63.006.468)	11.353.479	19.508.659	(5.795.966)	33.240.601	25.754.210	41.886.385

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2024

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

43.1 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

43.1.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ những biến động về tỷ giá (rủi ro ngoại hối).

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là đồng Việt Nam ("VND"). Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng là VND. Cấu trúc tài sản – nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau như USD, EUR, JPY, ... là nguyên nhân dẫn đến Rủi ro ngoại hối.

Ngân hàng duy trì chính sách quản lý rủi ro ngoại hối đảm bảo các nguyên tắc sau:

- ▶ Tuân thủ các quy định của NHNN và Ngân hàng về hệ thống kiểm soát nội bộ đối đối với quản lý rủi ro ngoại hối;
- ▶ Định kỳ hàng ngày thực hiện đo lường; giám sát và kiểm soát chặt chẽ đối với rủi ro ngoại hối trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các hạn mức đã được thiết lập (phù hợp quy định của NHNN) về trạng thái ngoại tệ; lãi/lỗ tiềm ẩn; mức độ tập trung theo loại tiền tệ dựa trên kết quả kiểm tra sức chịu đựng trong kịch bản hoạt động bình thường và kịch bản có diễn biến bất lợi.

	<i>EUR quy đổi triệu đồng</i>	<i>USD quy đổi triệu đồng</i>	<i>Ngoại tệ khác quy đổi triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	8.854	245.485	33.696	288.035
Tiền gửi tại NHNN	1.283	198.402	-	199.685
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	67.428	4.212.845	298.401	4.598.674
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	21.931	1.178.507	61.347	1.261.785
Cho vay khách hàng (*)	8.690	10.138.905	863	10.148.458
Tài sản Có khác (*)	6.220	347.435	599	354.254
Tổng tài sản	134.406	16.321.579	394.906	16.850.891
Nợ phải trả				
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	8.328	-	8.328
Tiền gửi và vay các TCTD khác	31.715	8.439.092	3.577	8.474.384
Tiền gửi của khách hàng	99.267	5.558.339	192.485	5.850.091
Các khoản nợ khác (*)	2.479	840.805	9.548	852.832
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	133.461	14.846.564	205.610	15.185.635
Trạng thái tiền tệ nội bảng	945	1.475.015	189.296	1.665.256
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	67.360	(1.362.919)	1.121.081	(174.488)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	68.295	112.096	1.310.377	1.490.768

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2024

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

43.2 Rủi ro thanh khoản

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

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

- ▶ Tuân thủ các quy định của NHNN và Ngân hàng về hệ thống kiểm soát nội bộ trong công tác quản lý rủi ro thanh khoản. Nổi bật với cơ cấu tổ chức 3 tuyến phòng thủ; trong đó tuyến 1 được song hành quản lý bởi 02 chức năng: Quản lý bảng cân đối (BSM) và Quản lý thanh khoản hàng ngày (ALM);
- ▶ Luôn duy trì danh mục tài sản có tính thanh khoản cao, quản lý theo giá trị thị trường và khả năng chuyển đổi thành tiền để đảm bảo nhu cầu thanh khoản trong điều kiện hoạt động bình thường và thị trường có khó khăn về thanh khoản;
- ▶ Quản lý, theo dõi thanh khoản trong ngày; xác định các nguồn vốn và khả năng huy động nguồn vốn này nhằm đáp ứng nhu cầu chi trả trong ngày; dự báo các tình huống làm thay đổi bất thường thanh khoản trong ngày và triển khai các biện pháp xử lý kịp thời, hiệu quả;
- ▶ Luôn chú trọng việc đa dạng hóa nguồn thanh khoản, đảm bảo khả năng tiếp cận thị trường hiệu quả và hiểu rõ mối tương quan của rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và các rủi ro trọng yếu khác tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng;
- ▶ Thiết lập các hạn mức quản lý rủi ro thanh khoản phù hợp với quy định của NHNN và ban hành kế hoạch dự phòng thanh khoản (CFP) dựa trên kết quả kiểm tra sức chịu đựng về thanh khoản trong kịch bản hoạt động bình thường và kịch bản có diễn biến bất lợi;
- ▶ Sử dụng giá vốn nội bộ và cấu phần định giá thanh khoản (Liquidity Premium) trong cơ chế định giá vốn nội bộ (FTP) một cách linh hoạt để điều tiết thanh khoản và cơ cấu kỳ hạn từng thời kỳ.

Nguyên tắc thực hiện phân loại và đo lường trạng thái rủi ro thanh khoản thông qua Bảng thời gian đáo hạn của các khoản mục Tài sản, Nợ phải trả được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính như sau:

- ▶ Thời gian đến hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến các ngày thanh toán/ngày đáo hạn từng phần theo quy định trong hợp đồng;
- ▶ Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích khoảng thời gian đến hạn của các tài sản và nợ phải trả:
 - ✓ Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc được coi là loại tài sản có khả năng thanh toán ngay trong vòng 1 tháng;
 - ✓ Thời gian đến hạn của chứng khoán được tính dựa trên mục đích đầu tư:
 - Đối với chứng khoán kinh doanh; chứng khoán sẵn sàng để bán niêm yết hoặc đăng ký giao dịch trên sàn chứng khoán trong nước: được coi là loại chứng khoán có tính thanh khoản cao và có thể thanh toán ngay trong vòng 1 tháng;
 - Đối với các loại chứng khoán còn lại được phân bổ dựa vào ngày đáo hạn theo hợp đồng của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư tài sản cố định, góp vốn mua cổ phần được phân bổ vào kỳ hạn do tính chất sử dụng và/hoặc ổn định lâu dài của các tài sản này;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
 Giữa niên độ Quý 3 năm 2024

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

43.2 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay/đi vay các TCTD và các khoản tiền gửi/cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày thanh toán/ngày đáo hạn/ngày đáo hạn từng phần của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn. Trong thực tế, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, có kỳ hạn của khách hàng có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản cho vay khách hàng từ mua nợ được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng vay theo quy định;
- ▶ Thời gian đến hạn của các nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ và phái sinh được xác định theo ngày thanh toán/ngày đến hạn theo hợp đồng của giao dịch trên cơ sở bù trừ giữa dòng tiền vào và dòng tiền ra;
- ▶ Thời gian đến hạn của các tài sản và nợ phải trả khác được xếp loại căn cứ vào đặc điểm nghiệp vụ và/hoặc ngày thanh toán dự kiến;
- ▶ Với các tài sản, nợ phải trả không xác định được ngày thanh toán/ngày đến hạn dự kiến, ngân hàng thực hiện xác định thời gian đến hạn theo nguyên tắc thận trọng. Theo đó thời gian đến hạn được phân bổ ở kỳ hạn dài hợp lý (tối thiểu trên 1 năm) đối với dòng tiền vào và kỳ hạn ngắn hợp lý (tối đa dưới 3 tháng) đối với dòng tiền ra.

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Hàng Hải Việt Nam

B05/TCID-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2024

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

43.2 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Quá hạn		Trong hạn				Đơn vị: triệu đồng	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	1.139.323	-	-	-	-	1.139.323
Tiền gửi tại NHNN	-	-	1.871.825	-	-	-	-	1.871.825
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	52.722.840	1.588.535	1.797.539	207.603	-	1.871.825
Cho vay khách hàng và mua nợ (*)	4.913.120	3.280.796	11.861.720	20.660.645	47.972.705	53.665.473	28.245.781	56.316.517
Chứng khoán đầu tư (*)	26.385	378.000	1.600.000	4.978.410	8.859.000	11.860.460	34.610.822	170.620.211
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	62.313.107
Tài sản có-định	-	-	-	-	-	-	17.049	17.049
Tài sản Có khác (*)	38.478	900	472.470	979.258	1.606.215	994.023	384.475	384.475
Tổng tài sản	4.979.983	3.657.696	69.588.178	28.197.848	60.235.490	66.727.559	70.396.079	303.882.831
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	9.123.478	1.621	989.568	-	-	10.124.667
Tiền gửi của và vay các TCTD khác	-	-	76.187.918	4.197.357	1.835.044	1.284.667	-	83.504.966
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	209.623	5.374.266	(3.152.206)	(2.094.060)	-	337.623
Tiền gửi của khách hàng	-	-	62.418.755	31.388.303	52.482.613	2.181.429	120	146.471.220
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	91.796	-	3.950.000	13.764.500	-	17.806.296
Các khoản nợ khác (*)	-	-	1.518.076	978.725	2.463.250	259.332	2.023	5.223.405
Tổng nợ phải trả	-	-	149.549.646	41.940.274	58.580.267	15.396.668	2.143	265.458.198
Mức chênh lệch thanh khoản	4.979.983	3.657.696	(79.861.468)	(13.742.426)	1.655.223	51.331.691	70.393.936	38.424.633

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
Giữa niên độ Quý 3 năm 2024

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

	Ngày 30 tháng 09 năm 2024 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND
USD	24.600	24.228
EUR	27.443	26.930
GBP	32.920	30.940
CHF	29.172	28.833
JPY	173	172
SGD	19.192	18.399
CAD	18.500	18.380
AUD	17.090	16.630

Người lập:



Bà Nguyễn Bảo Ngọc
Giám đốc Báo cáo tài chính

Người kiểm soát:



Bà Phùng Thủy Nhung
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:




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

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 10 năm 2024

