

# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

Báo cáo tài chính riêng

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

Báo cáo tài chính riêng

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023



MỤC LỤC

	Trang
Thông tin chung	1 – 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 – 5
Báo cáo tình hình tài chính riêng	6 – 8
Báo cáo kết quả hoạt động riêng	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	10 – 11
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	12 – 87

02-  
G T  
IHH  
& Y  
TN  
JH/  
N/  
M

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

## THÔNG TIN CHUNG

### THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng” hoặc “VPBank”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 12 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 08 tháng 9 năm 1993, sửa đổi lần thứ 45 ngày 27 tháng 11 năm 2023. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm 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; 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; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

### Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 79.339.236 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 67.434.236 triệu đồng).

### Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, bảy mươi sáu (76) chi nhánh, một trăm tám mươi bảy (187) phòng giao dịch trên cả nước và bốn (04) công ty con.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo tài chính riêng này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Ngô Chí Dũng	Chủ tịch
Ông Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch
Ông Lô Bằng Giang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Văn Phúc	Thành viên độc lập
Ông Nguyễn Đức Vinh	Thành viên

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

## BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo tài chính riêng này như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Bà Kim Ly Huyền	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách
Bà Trịnh Thị Thanh Hằng	Thành viên chuyên trách
Ông Vũ Hồng Cao	Thành viên

## BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo tài chính riêng này như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Ông Nguyễn Đức Vinh	Tổng Giám đốc
Bà Lưu Thị Thảo	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Bà Phạm Thị Nhung	Phó Tổng Giám đốc thường trực (Từ ngày 20 tháng 10 năm 2023)
	Phó Tổng Giám đốc (Đến ngày 19 tháng 10 năm 2023)
Ông Phùng Duy Khương	Phó Tổng Giám đốc thường trực phụ trách phía Nam
Ông Nguyễn Thanh Bình	Phó Tổng Giám đốc
Bà Dương Thị Thu Thủy	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Phú Khôi	Phó Tổng Giám đốc (Đến ngày 31 tháng 3 năm 2023)
Ông Đinh Văn Nho	Phó Tổng Giám đốc

## NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và vào ngày lập báo cáo tài chính riêng là Ông Ngô Chí Dũng – Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Nguyễn Đức Vinh – Tổng Giám đốc được Ông Ngô Chí Dũng ủy quyền ký báo cáo tài chính riêng kèm theo cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 theo Văn bản Ủy quyền số 09/2012/UQ-CT ngày 05 tháng 7 năm 2012.

## KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam – Chi nhánh Hà Nội là công ty kiểm toán cho Ngân hàng.

CONFIDENTIAL

## TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Số tham chiếu: 11601597/E-66978374/RL

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

**Kính gửi: Các cổ đông**  
**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng”) được lập ngày 29 tháng 3 năm 2024 và được trình bày từ trang 6 đến trang 87, bao gồm báo cáo tình hình tài chính riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, báo cáo kết quả hoạt động riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính riêng kèm theo.

### ***Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc***

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng theo 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 riêng và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### ***Trách nhiệm của Kiểm toán viên***

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

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

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

### **Ý kiến của Kiểm toán viên**

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, 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 riêng.

### **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam – Chi nhánh Hà Nội**



Đặng Phương Hà  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2023-004-1



Trần Thị Thu Hiền  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2487-2023-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2024



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG**  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	2.284.990	2.658.493
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	7.891.943	9.387.960
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		109.129.247	61.078.623
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	96.334.542	53.885.009
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	12.794.705	7.193.614
Chứng khoán kinh doanh	8	581.548	-
Chứng khoán kinh doanh		581.548	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9	-	128.374
Cho vay khách hàng		488.029.291	356.164.072
Cho vay khách hàng	10	496.409.738	361.673.097
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(8.380.447)	(5.509.025)
Hoạt động mua nợ	12	7.092.311	5.429.011
Mua nợ		7.207.076	5.470.036
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(114.765)	(41.025)
Chứng khoán đầu tư		91.681.338	82.465.618
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	87.541.117	82.718.218
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	4.350.437	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13.3	(210.216)	(252.600)
Góp vốn, đầu tư dài hạn		21.281.747	21.563.780
Đầu tư vào công ty con	14.1	21.418.790	21.418.790
Đầu tư dài hạn khác	14.2	189.210	189.210
Dự phòng đầu tư dài hạn	14.3	(326.253)	(44.220)
Tài sản cố định		1.569.669	1.465.260
Tài sản cố định hữu hình	15.1	1.241.980	1.176.376
Nguyên giá tài sản cố định		2.588.424	2.341.330
Hao mòn tài sản cố định		(1.346.444)	(1.164.954)
Tài sản cố định vô hình	15.2	327.689	288.884
Nguyên giá tài sản cố định		1.106.327	949.497
Hao mòn tài sản cố định		(778.638)	(660.613)
Tài sản Có khác		46.293.048	47.870.386
Các khoản phải thu	16.1	32.765.611	38.159.910
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	7.778.527	6.975.016
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	23.2	8.153	-
Tài sản Có khác	16.3	5.799.584	2.803.652
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	16.4	(58.827)	(68.192)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>775.835.132</b>	<b>588.211.577</b>

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG** (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng</i>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>17</b>	<b>4.118.311</b>	<b>1.929.233</b>
Tiền gửi và vay Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		4.118.311	1.929.233
<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính ("TCTC"), TCTD khác</b>		<b>145.966.300</b>	<b>132.745.249</b>
Tiền gửi của các TCTD khác	18.1	84.443.276	57.282.918
Vay các TCTC, TCTD khác	18.2	61.523.024	75.462.331
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>19</b>	<b>443.558.250</b>	<b>307.253.284</b>
<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>9</b>	<b>127.621</b>	<b>-</b>
<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>20</b>	<b>22.045</b>	<b>47.050</b>
<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>21</b>	<b>27.022.795</b>	<b>36.015.174</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>20.866.826</b>	<b>14.673.982</b>
Các khoản lãi, phí phải trả	22.1	12.719.532	7.426.310
Các khoản phải trả và công nợ khác	22.2	8.147.294	7.247.672
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>641.682.148</b>	<b>492.663.972</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Vốn		103.331.782	66.550.770
- Vốn điều lệ		79.339.236	67.434.236
- Thặng dư vốn cổ phần		23.992.546	-
- Cổ phiếu quỹ		-	(883.466)
Các quỹ của TCTD		9.796.774	9.056.043
Lợi nhuận chưa phân phối		21.024.428	19.940.792
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>24</b>	<b>134.152.984</b>	<b>95.547.605</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>775.835.132</b>	<b>588.211.577</b>

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG** (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

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

		Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 (Trình bày lại)
	Thuyết minh	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Nghĩa vụ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra</b>	<b>38</b>	<b>640.901.195</b>	<b>508.876.507</b>
Cam kết bảo lãnh vay vốn		1.754.978	2.468.421
Cam kết giao dịch hối đoái		298.229.425	148.776.499
- Cam kết mua ngoại tệ		264.965	1.158.171
- Cam kết bán ngoại tệ		992.663	786.489
- Cam kết nhận – giao dịch hoán đổi tiền tệ		148.506.799	73.357.690
- Cam kết trả – giao dịch hoán đổi tiền tệ		148.464.998	73.474.149
Cam kết trong nghiệp vụ L/C		38.680.116	46.948.724
Bảo lãnh khác		19.546.205	22.209.420
Các cam kết khác		282.690.471	288.473.443
- Trong đó: Hạn mức tín dụng chưa sử dụng có thể hủy ngang		196.427.687	183.780.412
<b>Các khoản mục ngoại bảng khác</b>	<b>39</b>	<b>176.600.284</b>	<b>141.094.498</b>
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	39.1	4.090.468	2.763.392
Nợ khó đòi đã xử lý	39.2	42.971.727	37.333.250
Tài sản và chứng từ khác	39.3	129.538.089	100.997.856
		<b>817.501.479</b>	<b>649.971.005</b>

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:






Bà Phạm Minh Thư  
Trưởng phòng  
Kế toán tổng hợp và  
Chính sách kế toán

Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính

Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG**  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022 Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	61.138.882	43.674.965
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	26	(34.748.649)	(18.068.868)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>26.390.233</b>	<b>25.606.097</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		10.035.330	8.242.121
Chi phí hoạt động dịch vụ		(3.931.824)	(2.260.366)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>27</b>	<b>6.103.506</b>	<b>5.981.755</b>
<b>Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>28</b>	<b>(739.841)</b>	<b>(448.133)</b>
<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>29</b>	<b>106.029</b>	<b>(286.440)</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>257.326</b>	<b>506.759</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		5.858.826	11.187.533
Chi phí cho hoạt động khác		(2.817.788)	(1.999.183)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>31</b>	<b>3.041.038</b>	<b>9.188.350</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	<b>32</b>	<b>3.147</b>	<b>42.997</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>35.161.438</b>	<b>40.591.385</b>
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>33</b>	<b>(9.162.906)</b>	<b>(7.842.805)</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>25.998.532</b>	<b>32.748.580</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	34	(12.530.235)	(8.743.516)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>13.468.297</b>	<b>24.005.064</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	23.1	(2.710.507)	(4.796.414)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		8.153	-
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>23</b>	<b>(2.702.354)</b>	<b>(4.796.414)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>10.765.943</b>	<b>19.208.650</b>

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:



Bà Phạm Minh Thư  
Trưởng phòng  
Kế toán tổng hợp và  
Chính sách kế toán

Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính

Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG**  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		60.566.456	41.742.869
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả		(29.867.447)	(15.416.926)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		5.674.549	5.720.003
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		191.022	(545.751)
Thu nhập khác		944.821	7.049.139
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		2.095.313	2.138.775
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(8.716.987)	(7.783.869)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	23	(3.788.299)	(6.400.122)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động</b>		<b>27.099.428</b>	<b>26.504.118</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		(5.601.091)	9.664.430
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(8.793.409)	58.049
Giảm/(Tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		128.374	(6.906)
Tăng các khoản cho vay khách hàng và mua nợ		(138.798.611)	(86.329.314)
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)		(7.260.143)	(8.030.806)
Giảm/(Tăng) khác về tài sản hoạt động		2.045.870	(2.214.107)
<b>Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động</b>			
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		2.189.078	(6.525.142)
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTC, TCTD khác		13.221.051	25.789.403
Tăng tiền gửi của khách hàng		136.304.966	68.124.765
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		127.621	-
Giảm phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(8.992.379)	(6.594.113)
Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(25.005)	(56.880)
Tăng khác về công nợ hoạt động		1.703.391	2.121.371
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>13.349.141</b>	<b>22.504.868</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định		(77.546)	(77.123)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		929	552
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	(15.667.272)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		3.147	42.997
<b>Lưu chuyển tiền sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(73.470)</b>	<b>(15.700.846)</b>

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		35.897.546	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(7.933.924)	-
Tiền thu bán cổ phiếu quỹ		302.196	300.000
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>28.265.818</b>	<b>300.000</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>		<b>41.541.489</b>	<b>7.104.022</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm</b>		<b>66.630.882</b>	<b>59.526.860</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm</b>	<b>35</b>	<b>108.172.371</b>	<b>66.630.882</b>

**CÁC GIAO DỊCH PHI TIỀN TỆ TRỌNG YẾU TRONG NĂM**

Tăng vốn điều lệ do phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu	-	22.377.306
Giảm thặng dư vốn cổ phần do phát hành cổ phiếu quỹ theo ESOP	(581.270)	(577.046)

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:






Bà Phạm Minh Thư  
Trưởng phòng  
Kế toán tổng hợp và  
Chính sách kế toán

Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính

Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng” hoặc “VPBank”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 12 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 08 tháng 9 năm 1993, sửa đổi lần thứ 45 ngày 27 tháng 11 năm 2023. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm 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; 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; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

**Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 79.339.236 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 67.434.236 triệu đồng).

**Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, bảy mươi sáu (76) chi nhánh, một trăm tám mươi bảy (187) phòng giao dịch trên cả nước và bốn (04) công ty con.

**Công ty con**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có bốn (04) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

Tên công ty	Được thành lập theo	Ngành hoạt động	Vốn điều lệ	% sở hữu
Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“VPB AMC”)	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0105837483 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp thay đổi lần gần nhất ngày 12 tháng 5 năm 2023	Quản lý nợ và khai thác tài sản	115 tỷ đồng Việt Nam	100%
Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC (“VPB SMBC FC”)	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0102180545 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hồ Chí Minh cấp thay đổi gần nhất ngày 14 tháng 02 năm 2022	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	10.928 tỷ đồng Việt Nam	50%
Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank (“VPBankS”)	Giấy phép hoạt động kinh doanh Chứng khoán số 106/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 08 tháng 4 năm 2009 và Giấy phép Điều chỉnh gần nhất ngày 14 tháng 8 năm 2023	Các hoạt động chứng khoán	15.000 tỷ đồng Việt Nam	99,9537%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG (tiếp theo)

### *Công ty con* (tiếp theo)

<i>Tên công ty</i>	<i>Được thành lập theo</i>	<i>Ngành hoạt động</i>	<i>Vốn điều lệ</i>	<i>% sở hữu</i>
Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES ("OPES")	Giấy phép thành lập và hoạt động số 79/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 20 tháng 3 năm 2018 và Giấy phép điều chỉnh gần nhất ngày 16 tháng 12 năm 2021	Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ	550 tỷ đồng Việt Nam	98%

### *Nhân viên*

Tổng số nhân viên đang làm việc cho Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 13.599 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 13.017 nhân viên).

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

### 2.1 *Năm tài chính*

Năm tài chính 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 riêng của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND") và được làm tròn đến hàng triệu gần nhất ("Triệu VND").



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

#### 3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính riêng 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.

#### 3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng 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 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 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 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNN 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 riêng kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, báo cáo tình hình tài chính riêng, báo cáo kết quả hoạt động riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông 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 riêng, kết quả hoạt động riêng và lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

Ngân hàng lập báo cáo tài chính riêng để phản ánh các hoạt động của riêng Ngân hàng. Đồng thời, Ngân hàng cũng lập báo cáo tài chính hợp nhất để phản ánh các hoạt động của Ngân hàng và các công ty con theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 25 - *Báo cáo tài chính hợp nhất và kế toán khoản đầu tư vào công ty con*. Người sử dụng báo cáo tài chính cần đọc báo cáo tài chính riêng kèm theo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 để có được đầy đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 là các khoản mục không có số dư.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

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

Việc trình bày báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng 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 dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về tính 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.

### 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 riêng được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022, trừ các thay đổi sau:

*Thông tư 18/2022/TT-NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài*

Ngày 26 tháng 12 năm 2022, NHNN ban hành Thông tư 18/2022/TT-NHNN ("Thông tư 18") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 09/2015/TT-NHNN về hoạt động mua, bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Các thay đổi của Thông tư 18 liên quan đến chính sách kế toán như sau:

- ▶ Bổ sung định nghĩa Giá trị ghi sổ nội bằng của khoản nợ được mua bán;
- ▶ Bổ sung quy định về thời hạn thanh toán số tiền mua, bán nợ của bên mua nợ cho bên bán nợ;
- ▶ Bổ sung quy định về tài sản bảo đảm đối với số tiền mà bên mua nợ chưa thanh toán đủ cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ;
- ▶ Bổ sung quy định về quản lý, theo dõi, phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với phần nợ chưa bán trong trường hợp bán một phần khoản nợ hoặc bán một khoản nợ cho nhiều bên mua nợ; và
- ▶ Bổ sung quy định chi tiết về xử lý tài chính, hạch toán kế toán đối với khoản nợ đã mua, bán.

Thông tư 18 có hiệu lực thi hành từ ngày 09 tháng 02 năm 2023 với điều kiện chuyển tiếp: Các hợp đồng mua, bán nợ được xác lập trước ngày Thông tư 18 có hiệu lực, bên mua nợ, bên bán nợ và các bên có liên quan được tiếp tục thực hiện theo hợp đồng đã ký và các quy định của Thông tư 09. Trường hợp các bên có thỏa thuận về việc sửa đổi, bổ sung nội dung hợp đồng mua, bán nợ, việc sửa đổi, bổ sung hợp đồng mua, bán nợ phải phù hợp với quy định tại Thông tư 18.

*Thông tư 02/2023/TT-NHNN quy định về việc tổ chức tín dụng, 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*

Ngày 23 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư 02/2023/TT-NHNN ("Thông tư 02") quy định về việc tổ chức tín dụng, 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### **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)**

Các nội dung chính của Thông tư 02 bao gồm:

- ▶ Phạm vi và điều kiện đối với khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ; và
- ▶ Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ và phân loại loại nợ, hạch toán lãi dự thu và trích lập dự phòng đối với khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 24 tháng 4 năm 2023.

##### **4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, 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 cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác**

Các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về việc phân loại các tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11").

Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNN) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật; tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh số 4.5*.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng nêu trên.

##### **4.4 Các khoản cho vay khách hàng**

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc năm tài chính trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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 riêng.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay đến 01 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay trên 01 năm đến 05 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 05 năm tính từ ngày giải ngân.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 11 như trình bày trong *Thuyết minh số 4.5*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 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 cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác***

Ngân hàng áp dụng phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 Thông tư 11 trong việc phân loại nợ đối với các tài sản có sau: các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTC, các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm trái phiếu do các TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (gọi chung là “các khoản nợ”).

Dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư cùng ngày của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật; tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài; khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn (nhóm 5).

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 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 31 tháng 12. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản bảo đảm được quy định trong Thông tư 11.

Việc phân loại nợ và tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 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 cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)*

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 từ 10 ngày đến 90 ngày trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) của nợ 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 có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> <li>Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li> </ul> (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 RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**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 cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)**

Nhóm nợ		Mô tả	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 đến 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ 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%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**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 cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)**

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

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

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, 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.

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

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, 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. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 01 năm 2020 đến ngày liền kề sau 03 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch COVID-19, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này và vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 01 năm 2020.

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 02 tháng 4 năm 2021 ("Thông tư 03") do NHNN ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01. Theo đó, đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 01 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 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 cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác* (tiếp theo)

Từ ngày 07 tháng 9 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 quy định về việc TCTD, 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 bởi dịch COVID-19.

Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn 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 và trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11.

Thông tư 03 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 nếu áp dụng giữ nguyên nhóm nợ khi thực hiện cơ cấu nợ, miễn giảm lãi; (2) Phân loại nợ nếu không áp dụng giữ nguyên nhóm 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:

<b>Dự phòng bổ sung</b>	<b>Thời hạn</b>
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

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 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.



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**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 cho tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và tài sản có rủi ro tín dụng khác** (tiếp theo)

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng áp dụng Thông tư 02/2023/TT-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2023 ("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 trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng đáp ứng quy định tại Thông tư này. Theo đó, khoản nợ đáp ứng các quy định sau: dư nợ gốc phát sinh trước ngày 24 tháng 4 năm 2023 từ hoạt động cho vay, cho thuê tài chính và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 đến hết ngày 30 tháng 6 năm 2024; số dư nợ của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 (mười) ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận; các khách hàng này được TCTD đánh giá không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận do doanh thu, thu nhập sụt giảm so với doanh thu, thu nhập tại phương án trả nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận; khách hàng được đánh giá có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ không vượt quá 12 tháng kể từ ngày đến hạn của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, và được giữ nguyên nhóm nợ đối với khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo nhóm nợ được phân loại tại thời điểm gần nhất trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư này.

Thông tư 02 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 được thực hiện phân loại theo hai loại nợ như sau: (1) Phân loại nợ nếu áp dụng giữ nguyên nhóm nợ khi thực hiện cơ cấu nợ; (2) Phân loại nợ nếu không áp dụng giữ nguyên nhóm 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:

<b>Dự phòng bổ sung</b>	<b>Thời hạn</b>
Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản bảo đảm được quy định trong Thông tư 11.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### **4.6 Chứng khoán kinh doanh**

###### **4.6.1 Phân loại và ghi nhận**

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

###### **4.6.2 Đo lường**

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá. Trong đó giá của trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính năm thì Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này. Theo Thông tư 24/2022/TT-BTC ngày 07 tháng 4 năm 2022, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương không thuộc đối tượng trích lập dự phòng giảm giá.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch UPCoM và kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do Tổ chức tín dụng khác phát hành thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11 được mô tả tại *Thuyết minh số 4.5*.

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

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động riêng.

Thu nhập lãi từ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi thực nhận.

###### **4.6.3 Dừng ghi 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 bao 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 là 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 Tổng Giám đốc.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.7 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước khi 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.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán 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 riêng 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 khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm 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.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán (trừ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết) được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 8 năm 2019 ("Thông tư 48") và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ban hành ngày 07 tháng 4 năm 2022. Trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương không thuộc đối tượng trích lập dự phòng giảm giá. 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 riêng trên khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) 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 và kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD khác phát hành thì Ngân hàng tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11 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.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động riêng.

##### 4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

*Trái phiếu đặc biệt do Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành*

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn chỉ bao gồm trái phiếu đặc biệt VAMC phát hành.

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

*Trái phiếu đặc biệt do Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành (tiếp theo)*

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 của NHNN Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC.

Theo Thông tư số 14/2015/TT-NHNN, hàng năm, trong thời hạn 05 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$X_{(m)} = \frac{Y}{n} \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

Trong đó:

- $X_{(m)}$  là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ  $m$ ;
- $X_{m-1}$  là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ  $m-1$ ;
- $Y$  là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- $n$  là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- $m$  là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- $Z_m$  là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ  $m$ ). Tổ chức tín dụng bán nợ phối hợp với Công ty Quản lý tài sản để xác định số tiền thu hồi này.

Trường hợp  $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$  thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể ( $X_{(m)}$ ) được tính là không (0).

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trên khoản mục "*Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng*". Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tắt toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào "*Thu nhập từ hoạt động khác*".



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.9 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 trong báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo hoạt động riêng 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 trong báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên báo cáo tình hình tài chính riêng và phần 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 hoạt động riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

##### 4.10 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào các công ty con được ghi nhận theo phương pháp giá gốc trên báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng. Cổ tức được chia từ lợi nhuận sau thuế của các công ty con được ghi nhận là thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động riêng.

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư vào công ty con được lập riêng cho từng khoản đầu tư có tổn thất và được xem xét vào cuối niên độ kế toán. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư vào công ty con nếu khoản đầu tư bị tổn thất do các công ty con bị lỗ.

##### 4.11 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính năm của Ngân hàng, nếu các khoản đầu tư vào tổ chức kinh tế có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư thì Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư theo Khoản 2 Điều 5 của Thông tư số 48/2019/TT-BTC.

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:

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

Trong trường hợp tổ chức kinh tế nhận vốn góp không lập báo cáo tài chính cùng thời điểm Ngân hàng trích lập dự phòng thì Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

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 sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.12 Tài sản cố định**

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị 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 riêng 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 riêng.

**4.13 Hao mòn tài sản cố định**

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 – 40 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Máy móc thiết bị	3 – 7 năm
Phần mềm máy vi tính	3 – 5 năm
Tài sản cố định khác	3 – 5 năm
Thiết bị công cụ quản lý	3 – 5 năm

**4.14 Thuê hoạt động**

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

**4.15 Các khoản phải thu****4.15.1 Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

**4.15.2 Các khoản phải thu khác**

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

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 lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng được ghi nhận vào khoản mục “*Tổng chi phí hoạt động*” trên báo cáo kết quả hoạt động riêng.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.15 Các khoản phải thu (tiếp theo)

##### 4.15.2 Các khoản phải thu khác (tiếp theo)

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ 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%

##### 4.16 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 riêng 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.

##### 4.17 Vốn cổ phần

##### 4.17.1 Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu.

##### 4.17.2 Thặng dư vốn cổ phần

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh phần chênh lệch (tăng hoặc giảm) do giá phát hành cổ phiếu cao hoặc thấp hơn mệnh giá (kể cả trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ), cũng như các chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu hoặc bán cổ phiếu quỹ.

##### 4.17.3 Cổ phiếu quỹ

*Trước ngày 01 tháng 01 năm 2021*

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.

*Từ ngày 01 tháng 01 năm 2021*

Cổ phiếu quỹ được ghi nhận đối với việc mua lại các cổ phiếu lẻ phát sinh khi phát hành cổ phiếu để trả cổ tức hoặc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu theo phương án đã được thông qua, hoặc mua lại cổ phiếu lẻ theo yêu cầu của cổ đông. Cổ phiếu lẻ là cổ phiếu đại diện cho phần vốn cổ phần hình thành do gộp các phần lẻ cổ phần chia theo tỉ lệ cho nhà đầu tư. Trong tất cả các trường hợp khác, khi mua lại cổ phiếu mà trước đó đã được ghi nhận là vốn chủ sở hữu, mệnh giá của các cổ phiếu mua lại phải được ghi giảm trừ vào vốn cổ phần. Chênh lệch giữa mệnh giá của cổ phiếu mua lại và giá trị khoản thanh toán bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp, trừ đi thuế, được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

##### 4.17 *Vốn cổ phần* (tiếp theo)

##### 4.17.4 *Các quỹ và dự trữ*

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

	<i>Trích lập hàng năm</i>	<i>Số dư tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất tài chính phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân phối từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

Ngân hàng sẽ thực hiện trích lập các quỹ dự trữ nêu trên dựa trên kết quả hoạt động riêng vào cuối năm tài chính.

##### 4.18 *Ghi nhận thu nhập và chi phí*

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 theo Thông tư 11, các khoản nợ Nhóm 1 nhưng phải trích dự phòng cụ thể sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng. 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 riêng khi Ngân hàng thực nhận.

Đối với số lãi phải thu của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (Nhóm 1) theo quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03, Thông tư 14 và Thông tư 02 kể từ ngày được cơ cấu lại không phải hạch toán thu nhập (dự thu) mà được thực hiện theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu; thực hiện hạch toán vào thu nhập khi thu được theo quy định của pháp luật về chế độ tài chính của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dự thu, dự chi.

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành, cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa được phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng. Thay vào đó, chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ bởi Ngân hàng sẽ được cập nhật và trình bày.



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.19 Hoạt động mua, bán nợ**

Hoạt động mua, bán nợ được ghi nhận theo Thông tư 09/2015/TT-NHNN của NHNN ("Thông tư 09") và Thông tư 18/2022/TT-NHNN ("Thông tư 18") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 09 quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

*Hoạt động mua nợ*

Khoản mua nợ được ghi nhận ban đầu theo giá mua, sau đó được ghi nhận bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng rủi ro tín dụng. Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua nợ.

Theo hướng dẫn tại Thông tư 09 và Thông tư 18, Ngân hàng xử lý tài chính, ghi nhận kế toán đối với các khoản nợ đã mua như sau:

- ▶ Trường hợp giá mua nợ nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ được mua: Số tiền nợ gốc thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua, Ngân hàng hạch toán thu hồi vào số tiền đã mua nợ. Trường hợp, số tiền mua nợ đã được thu hồi hết, số nợ gốc còn lại (phần chênh lệch còn lại giữa số nợ gốc của khoản nợ được mua với số tiền mua nợ) và số tiền nợ lãi thu được theo hợp đồng được ghi nhận vào thu nhập trong kỳ của Ngân hàng.
- ▶ Trường hợp giá mua nợ lớn hơn số dư nợ gốc của khoản nợ được mua: Số tiền nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được hạch toán thu hồi vào số tiền đã mua nợ. Đến thời điểm khi số tiền đã mua nợ còn lại nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ đã mua tại thời điểm đó thì số tiền nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua, Ngân hàng thực hiện xử lý theo trường hợp giá mua nợ nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ được mua như nêu trên.

Đối với các khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Sau đó, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản mua nợ được thực hiện tương tự như các khoản cho vay khách hàng khác theo Thông tư 11.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.19 Hoạt động mua, bán nợ (tiếp theo)***Hoạt động bán nợ*

Theo hướng dẫn tại Thông tư 09 và Thông tư 18 Ngân hàng xử lý tài chính, ghi nhận kế toán đối với các khoản nợ đã bán như sau:

► Đối với các khoản nợ có nợ gốc đang được hạch toán nội bảng:

- Việc xử lý thu hồi nợ được thực hiện theo nguyên tắc: thu hồi nợ gốc trước, nợ lãi sau;
- Trường hợp giá bán nợ cao hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán thì sau khi thu hồi nợ gốc, nợ lãi của khoản nợ đã bán, phần chênh lệch (nếu có) giữa giá bán nợ và giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được hạch toán ghi nhận vào thu nhập trong năm của Ngân hàng;
- Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán, ngoài số tiền thu được từ bán nợ, Ngân hàng sử dụng tiền bồi thường (trong trường hợp tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan và phải bồi thường theo quy định về chế độ tài chính theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức Bảo hiểm. Sau khi sử dụng hết số tiền thu được từ bán nợ, tiền bồi thường, tiền bảo hiểm nêu trên để thu hồi nợ mà vẫn thiếu thì thực hiện như sau:
  - + Đối với số nợ gốc không thu được: Ngân hàng sử dụng dự phòng được trích lập chi phí, trường hợp thiếu được bù đắp bằng quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng. Trường hợp quỹ dự phòng tài chính không đủ bù đắp thì phần thiếu được hạch toán vào chi phí khác trong năm. Sau khi hoàn thành việc xử lý tài chính, Ngân hàng thực hiện xuất toán đối với số nợ gốc không thu được;
  - + Đối với số nợ lãi không thu được: Trường hợp số nợ lãi đang được ghi nhận nội bảng đã hạch toán vào thu nhập, Ngân hàng thực hiện hạch toán giảm thu nhập hoặc hạch toán vào chi phí. Trường hợp, số nợ lãi đang được ghi nhận ngoại bảng Ngân hàng thực hiện xuất toán số nợ lãi của khoản nợ đã bán.

► Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, các khoản nợ đã xuất toán khỏi ngoại bảng, thì số tiền bán khoản nợ (theo giá bán nợ) được ghi nhận vào thu nhập trong năm của Ngân hàng.

Đối với các khoản nợ đã bán (trừ khoản nợ đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro) nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ thì Ngân hàng thực hiện phân loại số tiền chưa thu được như là khoản nợ chưa bán theo Thông tư 11.

Giá trị ghi sổ khoản nợ được mua, bán gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng, ngoại bảng; hoặc giá trị theo dõi trên sổ sách tại thời điểm xuất toán ngoại bảng hoặc tại thời điểm mua, bán nợ đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi ngoại bảng.

Giá bán nợ là số tiền bên bán nợ nhận được từ bên mua nợ theo hợp đồng bán nợ.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.20 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 năm, 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 riêng (Thuyết minh số 47). 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 năm được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên tài khoản “Vốn chủ sở hữu” và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động riêng tại thời điểm cuối năm tài chính.

**4.21 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.

**4.22 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.

**4.23 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá**

Các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được trình bày theo sổ dư gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính. Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành trái phiếu được ghi giảm sổ 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.

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

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho năm hiện hành và các năm 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 năm tài chính.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng 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 thuần.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.28 Các công cụ phái sinh (tiếp theo)***Các hợp đồng hoán đổi*

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại ngày hiện tại hoặc một ngày trong tương lai dựa trên 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 các khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian.

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

*Các hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ*

Các hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ là cam kết thực hiện mua hoặc bán một số lượng tài sản cơ sở nhất định là trái phiếu chính phủ hoặc trái phiếu giả định có đặc điểm như một trái phiếu chính phủ do Kho Bạc Nhà nước phát hành (hoặc loại khác theo quy định pháp luật) theo một mức giá đã được xác định vào một ngày đã được ấn định trước trong tương lai.

Định kỳ hàng ngày, trong thời gian nắm giữ hợp đồng, căn cứ kết quả đánh giá lãi/lỗ vị thế theo từng mã hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ, Ngân hàng ghi nhận vào khoản mục “Thu nhập từ hoạt động khác” hoặc “Chi phí cho hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động riêng.

**4.29 Lợi ích của nhân viên****4.29.1 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 có nghĩa vụ 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.

**4.29.2 Trợ cấp thôi việc**

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 01 tháng 5 năm 2013, 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.

**4.29.3 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 3 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 RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	2.076.239	2.315.511
Tiền mặt bằng ngoại tệ	208.662	342.564
Vàng tiền tệ	89	418
	<b>2.284.990</b>	<b>2.658.493</b>

**6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi thanh toán tại NHNN</b>		
Bằng VND	7.560.346	8.411.676
Bằng ngoại tệ	331.597	976.284
	<b>7.891.943</b>	<b>9.387.960</b>

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2023, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng VND và tiền gửi thanh toán bằng ngoại tệ được hưởng lãi suất tương ứng là 0,50%/năm và 0,00%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 0,50%/năm và 0,00%/năm).

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Tỷ lệ dự trữ bắt buộc (%)</i>	
	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
Số dư bình quân tháng trước của:		
Tiền gửi bằng ngoại tệ của TCTD nước ngoài	1,00	1,00
Tiền gửi khác bằng ngoại tệ kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
Tiền gửi khác bằng ngoại tệ kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
Tiền gửi bằng VND kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
Tiền gửi bằng VND kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

### 7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>9.442.612</b>	<b>12.602.233</b>
Bằng VND	7.790.575	10.983.899
Bằng ngoại tệ	1.652.037	1.618.334
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>86.891.930</b>	<b>41.282.776</b>
Bằng VND	78.940.000	34.710.000
Bằng ngoại tệ	7.951.930	6.572.776
	<b>96.334.542</b>	<b>53.885.009</b>

### 7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Bằng VND	12.794.705	7.193.614
	<b>12.794.705</b>	<b>7.193.614</b>

Mức lãi suất tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác vào thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 %/năm
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,00 - 4,50	4,00 - 10,75
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	5,20	0,01 - 4,25
Cấp tín dụng bằng VND	1,70 - 9,30	4,00 - 10,34
Cấp tín dụng bằng ngoại tệ	Không áp dụng	Không áp dụng

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	99.686.635	48.476.390
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>99.686.635</b>	<b>48.476.390</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC (tiếp theo)

### 7.3 Dự phòng cấp tín dụng cho các TCTD khác

Thay đổi dự phòng cấp tín dụng cho các TCTD khác trong năm như sau:

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
Số dư đầu năm	-	83.146
Sử dụng dự phòng rủi ro trong năm	-	(83.146)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

### 8.1 Chứng khoán nợ

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	581.548	-
	<b>581.548</b>	<b>-</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong năm như sau:

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
Số dư đầu năm	-	34.120
Hoàn nhập trong năm (Thuyết minh số 29)	-	(34.120)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 8.2 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Đã niêm yết	581.548	-
	<b>581.548</b>	<b>-</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN VÀ (CÁC KHOẢN NỢ PHẢI TRẢ) TÀI CHÍNH KHÁC**

	<i>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i>		<i>Giá trị thuần Triệu đồng</i>
		<i>Dòng tiền vào Triệu đồng</i>	<i>Dòng tiền ra Triệu đồng</i>	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>				
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>204.200.296</b>	<b>191.571.768</b>	<b>(191.356.892)</b>	<b>214.876</b>
<i>Giao dịch kỳ hạn tiền tệ</i>	<i>69.312.472</i>	<i>69.587.257</i>	<i>(69.467.050)</i>	<i>120.207</i>
<i>Giao dịch hoán đổi tiền tệ</i>	<i>134.887.824</i>	<i>121.984.511</i>	<i>(121.889.842)</i>	<i>94.669</i>
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>52.050.865</b>	<b>36.023.229</b>	<b>(36.365.726)</b>	<b>(342.497)</b>
	<b>256.251.161</b>	<b>227.594.997</b>	<b>(227.722.618)</b>	<b>(127.621)</b>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>				
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>100.183.614</b>	<b>98.657.034</b>	<b>(98.559.458)</b>	<b>97.576</b>
<i>Giao dịch kỳ hạn tiền tệ</i>	<i>27.580.241</i>	<i>27.692.826</i>	<i>(27.472.003)</i>	<i>220.823</i>
<i>Giao dịch hoán đổi tiền tệ</i>	<i>72.603.373</i>	<i>70.964.208</i>	<i>(71.087.455)</i>	<i>(123.247)</i>
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>71.935.456</b>	<b>42.318.992</b>	<b>(42.288.194)</b>	<b>30.798</b>
	<b>172.119.070</b>	<b>140.976.026</b>	<b>(140.847.652)</b>	<b>128.374</b>

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>	
	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	469.067.908	94,49	340.423.165	94,12
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	195.586	0,04	191.133	0,05
Các khoản trả thay khách hàng	146.281	0,03	64.862	0,02
Cho vay bằng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư	36.757	0,01	99.305	0,03
Cấp tín dụng khác	26.963.206	5,43	20.894.632	5,78
	<b>496.409.738</b>	<b>100</b>	<b>361.673.097</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

**10.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay**

Phân tích chất lượng nợ cho vay tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	449.782.076	336.851.733
Nợ cần chú ý	30.734.627	14.690.304
Nợ dưới tiêu chuẩn	7.552.200	2.681.656
Nợ nghi ngờ	5.135.025	2.687.804
Nợ có khả năng mất vốn	3.205.810	4.761.600
	<b>496.409.738</b>	<b>361.673.097</b>

**10.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay ban đầu**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	189.328.955	131.665.865
Nợ trung hạn	169.722.860	118.076.941
Nợ dài hạn	137.357.923	111.930.291
	<b>496.409.738</b>	<b>361.673.097</b>

Mức lãi suất cho vay khách hàng vào thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 %/năm
Mức lãi suất cho vay thương mại bằng VND	3,40 - 16,50	3,90 - 16,40
Mức lãi suất cho vay thương mại bằng ngoại tệ	4,30 - 7,40	3,00 - 7,10

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	168.557	0,03	906.593	0,25
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	24.285	0,00	43.668	0,01
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	13.071	0,00	8.742	0,00
Công ty TNHH khác	109.278.789	22,01	71.703.053	19,83
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước 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	91.318	0,02	81.251	0,02
Công ty cổ phần khác	137.147.710	27,63	91.072.376	25,18
Công ty hợp danh	946	0,00	1.064	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	55.690	0,01	73.521	0,02
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	221.562	0,04	73.039	0,02
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	57.718	0,01	81.571	0,02
Hộ kinh doanh, cá nhân	249.345.007	50,25	197.622.874	54,65
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	4.963	0,00	4.924	0,00
Khác	122	0,00	421	0,00
	<b>496.409.738</b>	<b>100</b>	<b>361.673.097</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

**10.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.041.136	0,61	3.678.961	1,02
Khai khoáng	1.502.568	0,30	1.327.520	0,37
Công nghiệp chế biến, chế tạo	26.526.254	5,34	21.391.907	5,91
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	1.408.650	0,28	2.302.444	0,64
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	692.813	0,14	618.115	0,17
Xây dựng	27.538.416	5,55	23.418.023	6,47
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	53.438.420	10,76	44.228.974	12,23
Vận tải kho bãi	9.817.781	1,98	11.131.595	3,08
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	13.290.068	2,68	9.849.927	2,72
Thông tin và truyền thông	911.727	0,18	310.635	0,09
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	20.891.311	4,21	3.930.817	1,09
Hoạt động kinh doanh bất động sản	96.957.430	19,53	52.051.541	14,39
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	1.634.569	0,33	2.533.769	0,70
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.495.928	0,30	1.392.211	0,38
Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý Nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	4.870	0,00	4.411	0,00
Giáo dục và đào tạo	2.645.282	0,53	214.772	0,06
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	1.219.198	0,25	458.645	0,13
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	3.833.876	0,77	1.620.380	0,45
Hoạt động dịch vụ khác	2.012.512	0,41	1.174.612	0,32
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	141.761.303	28,57	97.111.348	26,85
Cho vay cá nhân để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	85.785.626	17,28	82.922.490	22,93
	<b>496.409.738</b>	<b>100</b>	<b>361.673.097</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 11. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG

Chi tiết số dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được trình bày trên báo cáo tình hình tài chính riêng tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Dự phòng chung	3.691.208	2.676.836
Dự phòng cụ thể	4.689.239	2.832.189
	<b>8.380.447</b>	<b>5.509.025</b>

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

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2023	2.676.836	2.832.189	5.509.025
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm (Thuyết minh số 34)	1.029.285	11.427.210	12.456.495
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng và bán nợ	(14.913)	(9.570.160)	(9.585.073)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>	<b>3.691.208</b>	<b>4.689.239</b>	<b>8.380.447</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm 2022 như sau:

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2022	2.091.379	2.677.683	4.769.062
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm (Thuyết minh số 34)	585.457	8.124.279	8.709.736
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng và bán nợ	-	(7.969.773)	(7.969.773)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>	<b>2.676.836</b>	<b>2.832.189</b>	<b>5.509.025</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**12. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Mua nợ bằng VND	7.207.076	5.470.036
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(114.765)	(41.025)
	<b>7.092.311</b>	<b>5.429.011</b>

Chi tiết giá trị nợ gốc, lãi của các khoản mua nợ như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Mua nợ gốc	7.203.229	5.470.036
Lãi của khoản nợ đã mua và chênh lệch giá mua nợ	3.847	-
	<b>7.207.076</b>	<b>5.470.036</b>

Phân tích chất lượng hoạt động mua nợ tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	6.763.551	5.470.036
Nợ cần chú ý	443.525	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<b>7.207.076</b>	<b>5.470.036</b>

Thay đổi dự phòng mua nợ trong năm như sau:

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
Số đầu năm	41.025	7.245
Trích lập trong năm (Thuyết minh số 34)	73.740	33.780
- Dự phòng chung	13.028	33.780
- Dự phòng cụ thể	60.712	-
<b>Số cuối năm</b>	<b>114.765</b>	<b>41.025</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

**13.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>87.525.760</b>	<b>82.702.861</b>
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	37.261.973	29.029.461
Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	26.658.071	20.781.501
Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	359.442	2.293.454
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	23.605.716	32.891.899
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>15.357</b>	<b>15.357</b>
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	15.357	15.357
	<b>87.541.117</b>	<b>82.718.218</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>(210.216)</b>	<b>(252.600)</b>
Dự phòng chung	(177.043)	(246.689)
Dự phòng cụ thể	(27.932)	-
Dự phòng giảm giá	(5.241)	(5.911)
	<b>87.330.901</b>	<b>82.465.618</b>

Tổng mệnh giá của các giấy tờ có giá mang đi thế chấp, cầm cố tại các TCTD khác và thiết lập hạn mức tại NHNN vào thời điểm cuối năm tài chính là 3.345.000 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2022: 11.305.000 triệu đồng).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, tổng mệnh giá của các giấy tờ có giá được bán và cam kết mua lại là 5.000.000 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 3.745.537 triệu đồng).

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	37.621.415	31.322.915
Trái phiếu chưa niêm yết (Thuyết minh số 13.4)	36.426.537	46.784.107
Giấy tờ có giá khác chưa niêm yết (Thuyết minh số 13.4)	13.477.808	4.595.839
Chứng khoán vốn niêm yết	15.357	15.357
	<b>87.541.117</b>	<b>82.718.218</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ** (tiếp theo)**13.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành</b>		
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	4.350.437	-
	<b>4.350.437</b>	-

Trái phiếu đặc biệt VAMC phát hành nhằm mục đích mua lại các khoản nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu có thời hạn 5 năm, lãi suất 0,00%/năm. Mệnh giá trái phiếu phát hành là chênh lệch giữa số dư nợ của cho vay khách hàng và dự phòng rủi ro cụ thể đã trích chưa được sử dụng tại thời điểm mua.

Biến động của trái phiếu do VAMC phát hành trong năm như sau:

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
<b>Số dư đầu năm</b>	-	-
Phát sinh trong năm	4.350.437	-
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>4.350.437</b>	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)**

**13.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

Thay đổi dự phòng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm 2023 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng giảm giá</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	246.689	-	5.911	252.600
Dự phòng rủi ro (hoàn nhập)/ trích lập trong năm ( <i>Thuyết minh số 30</i> )	(69.646)	27.932	(670)	(42.384)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>177.043</b>	<b>27.932</b>	<b>5.241</b>	<b>210.216</b>

Thay đổi dự phòng chứng khoán đầu tư trong năm 2022 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng giảm giá</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	208.122	-	29.902	238.024
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong năm ( <i>Thuyết minh số 30</i> )	38.567	-	(23.991)	14.576
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>246.689</b>	<b>-</b>	<b>5.911</b>	<b>252.600</b>

**13.4 Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	37.827.345	51.379.946
Nợ cần chú ý	8.696.500	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.880.500	-
Nợ nghi ngờ	1.000.000	-
Nợ có khả năng mất vốn	500.000	-
	<b>49.904.345</b>	<b>51.379.946</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

**14.1 Đầu tư vào các công ty con**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu (%)	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu (%)
Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng	115.000	100,00	115.000	100,00
Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC	5.576.018	50,00	5.576.018	50,00
Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank	15.083.267	99,9537	15.083.267	99,9537
Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES	644.505	98,00	644.505	98,00
	<b>21.418.790</b>		<b>21.418.790</b>	
Dự phòng đầu tư vào công ty con	<b>(326.253)</b>		<b>(44.220)</b>	
	<b>21.092.537</b>		<b>21.374.570</b>	

**14.2 Đầu tư dài hạn khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu (%)	Giá trị gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu (%)
<b>Đầu tư vào tổ chức kinh tế</b>				
Công ty Cổ phần Thông tin tín dụng (PCB)	3.934	3,28	3.934	3,28
Công ty Cổ phần Cảng Sài Gòn	185.276	7,44	185.276	7,44
	<b>189.210</b>		<b>189.210</b>	

**14.3 Dự phòng đầu tư dài hạn**

Thay đổi dự phòng đầu tư dài hạn khác trong năm như sau:

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
Số đầu năm	44.220	21
Trích lập trong năm (Thuyết minh số 33)	282.033	44.220
Sử dụng dự phòng rủi ro trong năm	-	(21)
<b>Số cuối năm</b>	<b>326.253</b>	<b>44.220</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

15.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm như sau:

	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	Tài sản cố định khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu năm	971.175	997.963	173.560	144.063	54.569	2.341.330
Mua trong năm	-	17.065	22.987	672	-	40.724
Tặng khác	-	215.273	-	17.217	-	232.490
Thanh lý, nhượng bán	-	(17.555)	(1.312)	(3.623)	(3.630)	(26.120)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>971.175</b>	<b>1.212.746</b>	<b>195.235</b>	<b>158.329</b>	<b>50.939</b>	<b>2.588.424</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>						
Số dư đầu năm	124.772	747.421	113.268	125.863	53.630	1.164.954
Khấu hao trong năm	24.679	153.116	16.392	12.624	773	207.584
Thanh lý, nhượng bán	-	(17.555)	(1.312)	(3.597)	(3.630)	(26.094)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>149.451</b>	<b>882.982</b>	<b>128.348</b>	<b>134.890</b>	<b>50.773</b>	<b>1.346.444</b>
<b>Giá trị còn lại</b>						
Số dư đầu năm	846.403	250.542	60.292	18.200	939	1.176.376
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>821.724</b>	<b>329.764</b>	<b>66.887</b>	<b>23.439</b>	<b>166</b>	<b>1.241.980</b>

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 920.354 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2022: 759.676 triệu đồng).



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)**

**15.2 Tài sản cố định vô hình**

Biến động của tài sản cố định vô hình trong năm như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu năm	65.127	884.370	949.497
Mua trong năm	-	36.822	36.822
Tăng khác	-	120.008	120.008
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>65.127</b>	<b>1.041.200</b>	<b>1.106.327</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu năm	868	659.745	660.613
Hao mòn trong năm	-	118.025	118.025
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>868</b>	<b>777.770</b>	<b>778.638</b>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu năm	64.259	224.625	288.884
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>64.259</b>	<b>263.430</b>	<b>327.689</b>

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 548.220 triệu đồng (31 tháng 12 năm 2022: 450.051 triệu đồng).

**16. TÀI SẢN CÓ KHÁC**

**16.1 Các khoản phải thu**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	206.810	202.190
Các khoản phải thu bên ngoài	32.463.725	37.902.002
- Phải thu về thu tín dụng trả chậm	28.000.136	34.191.479
- Đặt cọc theo các hợp đồng kinh tế	1.375.917	1.639.913
- Tài sản có rủi ro tín dụng	-	80.000
- Phải thu về hoạt động thanh toán	1.928.290	971.281
- Tạm ứng nhà cung cấp	423.509	324.994
- Phải thu bên ngoài khác	735.873	694.335
Mua sắm tài sản cố định	90.308	44.042
Xây dựng cơ bản dở dang	4.768	11.676
	<b>32.765.611</b>	<b>38.159.910</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**16. TÀI SẢN CÓ KHÁC** (tiếp theo)

**16.1 Các khoản phải thu** (tiếp theo)

Phân tích chất lượng tài sản có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	-	-
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	80.000
	-	<b>80.000</b>

**16.2 Các khoản lãi, phí phải thu**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Lãi phải thu từ tiền gửi	69.900	146.407
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	1.610.283	2.036.014
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	3.833.526	2.774.190
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	1.131.208	1.329.093
Lãi phải thu từ hoạt động mua nợ	28.159	12.831
Phí phải thu	1.105.451	676.481
	<b>7.778.527</b>	<b>6.975.016</b>

**16.3 Tài sản Có khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Vật liệu	14.965	17.188
Chi phí trả trước chờ phân bổ	5.301.726	2.532.936
Tài sản đảm bảo thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng chờ xử lý	480.527	252.825
- Trong đó: Bất động sản	480.527	252.825
Tài sản Có khác	2.366	703
	<b>5.799.584</b>	<b>2.803.652</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)**

**16.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác**

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác là dự phòng phải thu khó đòi và dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng. Thay đổi dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong năm như sau:

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
Số dư đầu năm	68.192	44.009
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng rủi ro trong năm	(9.365)	24.183
Trong đó:		
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 33)	(9.365)	24.183
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>58.827</b>	<b>68.192</b>

Chi tiết dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Dự phòng rủi ro nợ phải thu khó đòi	58.827	68.192
	<b>58.827</b>	<b>68.192</b>

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng không có nợ phải thu không có khả năng thu hồi đã xử lý tài chính.

**17. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>4.117.311</b>	<b>1.921.140</b>
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	4.112.234	1.913.726
Vay khác	5.077	7.414
<b>Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước</b>	<b>1.000</b>	<b>8.093</b>
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	1.000	8.093
	<b>4.118.311</b>	<b>1.929.233</b>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, tiền vay NHNN Việt Nam có kỳ hạn từ 1 tuần đến 12 tháng với lãi suất từ 4,00%/năm đến 3,50%/năm (31 tháng 12 năm 2022: tiền vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có kỳ hạn từ 3 đến 12 tháng với lãi suất từ 3,30%/năm đến 6,33%/năm).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC**

**18.1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>8.076.076</b>	<b>11.997.917</b>
Bằng VND	8.070.199	11.986.933
Bằng ngoại tệ	5.877	10.984
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>76.367.200</b>	<b>45.285.001</b>
Bằng VND	72.500.000	32.412.000
Bằng ngoại tệ	3.867.200	12.873.001
	<b>84.443.276</b>	<b>57.282.918</b>

**18.2 Vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm</b>	<b>25.371.494</b>	<b>31.795.948</b>
<b>Vay các TCTC, TCTD khác</b>	<b>36.151.530</b>	<b>43.666.383</b>
Bằng VND	370.749	2.653.668
Bằng ngoại tệ	35.780.781	41.012.715
Trong đó: Vốn vay bằng ngoại tệ từ Công ty Tài Chính Quốc tế ("IFC")	4.746.837	5.755.219
	<b>61.523.024</b>	<b>75.462.331</b>

Các khoản vay các TCTC, TCTD khác theo kỳ hạn gốc tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Đến 6 tháng	1.930.718	1.746.404
Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	-	4.241.560
Từ trên 12 tháng đến 5 năm	34.201.079	37.645.529
Từ trên 5 năm trở lên	19.733	32.890
	<b>36.151.530</b>	<b>43.666.383</b>

Mức lãi suất tiền gửi và tiền vay các TCTC, TCTD khác vào thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 %/năm
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng VND	1,00 - 4,50	4,00 - 10,50
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng ngoại tệ	5,10 - 5,20	1,10 - 4,80
Tiền vay các TCTC, TCTD khác bằng VND	1,40 - 9,58	2,50 - 10,50
Tiền vay các TCTC, TCTD khác bằng ngoại tệ	0,75 - 8,61	0,75 - 8,06

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>77.365.805</b>	<b>55.269.218</b>
- Bằng VND	75.114.334	52.515.077
- Bằng ngoại tệ	2.251.471	2.754.141
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>364.378.264</b>	<b>248.368.185</b>
- Bằng VND	363.501.889	246.091.870
- Bằng ngoại tệ	876.375	2.276.315
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>83.763</b>	<b>67.894</b>
- Bằng VND	55.778	10.696
- Bằng ngoại tệ	27.985	57.198
<b>Tiền ký quỹ</b>	<b>1.730.418</b>	<b>3.547.987</b>
- Bằng VND	1.666.917	2.606.571
- Bằng ngoại tệ	63.501	941.416
	<b>443.558.250</b>	<b>307.253.284</b>

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	%	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng	%
Công ty Nhà nước	631.891	0,14	2.588.867	0,84
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	1.799.529	0,41	919.889	0,30
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	69.581	0,02	86.401	0,03
Công ty TNHH khác	37.813.524	8,53	27.925.730	9,09
Công ty cổ phần có vốn góp của Nhà nước 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	2.088.042	0,47	1.769.711	0,58
Công ty cổ phần khác	104.974.435	23,67	101.298.665	32,96
Công ty hợp danh	3.021	0,00	3.741	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	42.028	0,01	42.039	0,01
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	327.345	0,07	417.126	0,14
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	57.201	0,01	31.408	0,01
Hộ kinh doanh, cá nhân	292.614.181	65,96	168.798.744	54,94
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	2.405.140	0,54	2.981.847	0,97
Khác	732.332	0,17	389.116	0,13
	<b>443.558.250</b>	<b>100</b>	<b>307.253.284</b>	<b>100</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

Mức lãi suất tiền gửi của khách hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 %/năm	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,20	0,20
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,20 - 8,80	0,20 - 9,50
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00 - 0,70	0,00 - 0,80

**20. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỔ CHỨC TÍN DỤNG CHỊU RỦI RO**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND từ Dự án Hỗ trợ phát triển chính thức (ODA)	22.045	47.050
	<b>22.045</b>	<b>47.050</b>

Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro có kỳ hạn từ 4 năm đến 10 năm và lãi suất 4,896%/năm (31 tháng 12 năm 2022: kỳ hạn từ 4 năm đến 10 năm và lãi suất 4,332%/năm).

**21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình giấy tờ có giá theo kỳ hạn gốc như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Dưới 12 tháng	8.547.500	14.750.000
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	17.481.967	20.225.516
Từ 5 năm trở lên	993.328	1.039.658
	<b>27.022.795</b>	<b>36.015.174</b>

Giấy tờ có giá bao gồm chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu, có lãi suất từ 3,90%/năm đến 11,60%/năm (31 tháng 12 năm 2022: từ 3,00%/năm đến 10,60%/năm).

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình giấy tờ có giá như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	4.799.409	48.579
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức kinh tế	10.551.300	14.750.000
Trái phiếu	11.672.086	21.216.595
	<b>27.022.795</b>	<b>36.015.174</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

**22.1 Các khoản lãi, phí phải trả**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	8.048.867	4.368.104
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	1.065.174	657.227
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	1.446.641	681.013
Lãi phải trả từ vay các TCTC, TCTD khác	911.953	881.612
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	21	40
Lãi phải trả cho hoạt động nhận cấp tín dụng khác bằng đồng Việt Nam	-	3.458
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	1.246.059	834.052
Phí phải trả	817	804
	<b>12.719.532</b>	<b>7.426.310</b>

**22.2 Các khoản phải trả và công nợ khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
<b>Các khoản phải trả nội bộ</b>	<b>12.378</b>	<b>164.738</b>
Phải trả nhân viên	12.378	164.738
<b>Các khoản phải trả bên ngoài</b>	<b>8.134.916</b>	<b>7.082.934</b>
Doanh thu chờ phân bổ	64.385	79.466
Các khoản treo chờ chuyển tiền	323.834	371.948
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước (Thuyết minh số 23)	2.397.444	3.262.832
Phải trả về hoạt động thanh toán	4.199.775	2.492.064
Phải trả nhà cung cấp	44.361	15.701
Các khoản phải trả khác	1.105.117	860.923
	<b>8.147.294</b>	<b>7.247.672</b>

**23. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC**

	Số dư đầu năm Triệu đồng	Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế giá trị gia tăng	91.071	641.816	(462.689)	270.198
Thuế thu nhập doanh nghiệp	3.093.266	2.710.507	(3.788.299)	2.015.474
Thuế khác	78.495	947.561	(914.284)	111.772
	<b>3.262.832</b>	<b>4.299.884</b>	<b>(5.165.272)</b>	<b>2.397.444</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**23. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)**

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

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo quy định của Thông tư số 78/2014/TT-BTC có hiệu lực ngày 02 tháng 8 năm 2014.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính có thể sẽ thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm tài chính. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế hay chi phí được khấu trừ trong các năm khác do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng và các quy định thuế hiện hành, và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Ngân hàng được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Chi phí thuế TNDN hiện hành trong năm được tính như sau:

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
<b>Lợi nhuận thuần trước thuế</b>	<b>13.468.297</b>	<b>24.005.064</b>
<i>Cộng/(Trừ)</i>		
- Thu nhập không chịu thuế	(3.147)	(42.997)
- Chi phí không được khấu trừ	62.217	19.992
- Các khoản điều chỉnh khác	-	(6.408)
<b>Thu nhập chịu thuế ước tính trong năm</b>	<b>13.527.367</b>	<b>23.975.651</b>
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất hiện hành	2.705.473	4.795.130
Điều chỉnh số thuế phải nộp các năm trước	5.034	1.284
<b>Chi phí thuế TNDN trong năm</b>	<b>2.710.507</b>	<b>4.796.414</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu năm</b>	<b>3.093.266</b>	<b>4.696.974</b>
Thuế TNDN đã trả trong năm	(3.788.299)	(6.400.122)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối năm</b>	<b>2.015.474</b>	<b>3.093.266</b>

**23.2 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại**

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	8.153	-
	<b>8.153</b>	<b>-</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

24. VỐN VÀ CÁC QUỸ

24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu trong năm 2023 như sau:

	Vốn điều lệ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quỹ dự phòng tài chính Triệu đồng	Quỹ đầu tư phát triển Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Cổ phiếu quỹ đồng Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2022</b>	<b>45.056.930</b>	<b>77.202</b>	<b>1.374.648</b>	<b>5.456.346</b>	<b>1.222.774</b>	<b>24.611.567</b>	<b>(1.760.512)</b>	<b>76.038.955</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	19.208.650	-	19.208.650
Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (ii)	22.377.306	-	(1.374.648)	-	-	(21.002.658)	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	958.922	1.917.845	-	(2.876.767)	-	-
Điều chuyển quỹ đầu tư phát triển sang thặng dư vốn cổ phần	-	499.844	-	-	(499.844)	-	-	-
Phát hành cổ phiếu cho nhân viên từ cổ phiếu quỹ theo ESOP (i)	-	(577.046)	-	-	-	-	877.046	300.000
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>	<b>67.434.236</b>	<b>-</b>	<b>958.922</b>	<b>7.374.191</b>	<b>722.930</b>	<b>19.940.792</b>	<b>(883.466)</b>	<b>95.547.605</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	10.765.943	-	10.765.943
Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần (iv)	11.905.000	23.992.546	-	-	-	-	-	35.897.546
Trích lập các quỹ	-	-	538.297	1.076.594 (292.890)	-	(1.614.891)	-	-
Sử dụng các quỹ trong năm	-	-	-	-	-	-	-	(292.890)
Điều chuyển quỹ đầu tư phát triển sang thặng dư vốn cổ phần	-	581.270	-	-	(581.270)	-	-	-
Phát hành cổ phiếu cho nhân viên từ cổ phiếu quỹ theo ESOP (iii)	-	(581.270)	-	-	-	-	883.466	302.196
Chia cổ tức năm 2022 cho cổ đông	-	-	-	-	-	(7.933.924)	-	(7.933.924)
Biến động khác	-	-	-	-	-	(133.492)	-	(133.492)
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>	<b>79.339.236</b>	<b>23.992.546</b>	<b>1.497.219</b>	<b>8.157.895</b>	<b>141.660</b>	<b>21.024.428</b>	<b>-</b>	<b>134.152.984</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**24. VỐN VÀ CÁC QUỸ** (tiếp theo)

**24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu** (tiếp theo)

- (i) Theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 236/2022/NQ-HĐQT ngày 17 tháng 8 năm 2022, Ngân hàng đã phát hành thành công 30.000.000 cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên (ESOP) với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu. Ngày 26 tháng 8 năm 2022, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 5764/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả sử dụng cổ phiếu quỹ bán cho người lao động.
- (ii) Theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 240/2022/NQ-HĐQT ngày 29 tháng 8 năm 2022 về phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần, Ngân hàng đã phát hành thành công 2.237.730.614 cổ phiếu tại ngày 11 tháng 10 năm 2022 để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Ngày 14 tháng 10 năm 2022, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 6876/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu nêu trên của VPBank.
- (iii) Theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 199/2023/NQ-HĐQT ngày 03 tháng 10 năm 2023, Ngân hàng đã phát hành thành công 30.219.600 cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên (ESOP) với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu. Ngày 09 tháng 10 năm 2023, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 6755/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả sử dụng cổ phiếu quỹ bán cho người lao động.
- (iv) Theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 223/2023/NQ-HĐQT ngày 20 tháng 10 năm 2023, Ngân hàng đã phát hành thành công 1.190.500.000 cổ phiếu tại ngày 20 tháng 10 năm 2023 cho Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) để tăng vốn cổ phần. Ngày 24 tháng 10 năm 2023, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 7178/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả chào bán cổ phiếu nêu trên của VPBank.

**24.2 Vốn cổ phần**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng	Số lượng Cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	7.933.923.601	79.339.236	6.743.423.601	67.434.236
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	7.933.923.601	79.339.236	6.743.423.601	67.434.236
- Cổ phiếu phổ thông	7.933.923.601	79.339.236	6.743.423.601	67.434.236
Số lượng cổ phiếu đã được mua lại làm cổ phiếu quỹ	-	-	(30.219.600)	(302.196)
- Cổ phiếu phổ thông	-	-	(30.219.600)	(302.196)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	7.933.923.601	79.339.236	6.713.204.001	67.132.040
- Cổ phiếu phổ thông	7.933.923.601	79.339.236	6.713.204.001	67.132.040

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu của Ngân hàng là 10.000 VND.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**25. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ**

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	1.406.035	911.952
Thu nhập lãi cho vay	52.386.572	35.589.761
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	5.378.099	5.698.663
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	14.950
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	5.378.099	5.683.713
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	265.085	257.656
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua nợ	669.913	160.160
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.033.178	1.056.773
	<b>61.138.882</b>	<b>43.674.965</b>

**26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ**

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	26.010.029	13.250.743
Trả lãi tiền vay	4.862.996	2.454.382
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	3.257.833	1.803.637
Chi phí hoạt động tín dụng khác	617.791	560.106
	<b>34.748.649</b>	<b>18.068.868</b>

**27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>10.035.330</b>	<b>8.242.121</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	3.113.341	2.370.534
Thu từ dịch vụ tư vấn	45.418	78.025
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	1.107.302	1.372.628
Thu khác	5.769.269	4.420.934
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(3.931.824)</b>	<b>(2.260.366)</b>
Chi về dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(384.037)	(282.819)
Hoa hồng môi giới	(58.919)	(29.146)
Chi khác	(3.488.868)	(1.948.401)
	<b>6.103.506</b>	<b>5.981.755</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**28. LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<i>Năm 2023</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>4.330.140</b>	<b>1.978.322</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	3.019.894	1.432.562
Thu từ kinh doanh vàng	172	2.697
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.310.074	543.063
<b>Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(5.069.981)</b>	<b>(2.426.455)</b>
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(1.090.048)	(751.561)
Chi về kinh doanh vàng	(15.976)	(25.822)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(3.963.957)	(1.649.072)
	<b>(739.841)</b>	<b>(448.133)</b>

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

	<i>Năm 2023</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	106.971	10.528
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(942)	(331.088)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh số 8.1</i> )	-	34.120
	<b>106.029</b>	<b>(286.440)</b>

**30. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<i>Năm 2023</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	328.218	1.019.730
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(113.276)	(498.395)
Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán ( <i>Thuyết minh số 13.3</i> )	42.384	(14.576)
	<b>257.326</b>	<b>506.759</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**31. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<i>Năm 2023</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>5.858.826</b>	<b>11.187.533</b>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	3.533.159	2.810.204
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	2.095.313	2.138.775
Thu nhập từ thanh lý tài sản cố định	903	436
Thu nhập từ thanh lý tài sản khác	327	16.643
Thu từ hoạt động mua bán nợ	106.949	340.102
Thu từ phạt vi phạm hợp đồng	1.368	808
Thu nhập hỗ trợ và thu nhập khác	120.807	5.880.565
<b>Chi phí cho hoạt động khác</b>	<b>(2.817.788)</b>	<b>(1.999.183)</b>
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(2.583.158)	(1.912.967)
Chi về thanh lý tài sản khác	-	(11.644)
Chi về mua bán nợ	-	(21)
Chi khác	(234.630)	(74.551)
	<b>3.041.038</b>	<b>9.188.350</b>

**32. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN**

	<i>Năm 2023</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>
Thu từ cổ tức	3.147	12.801
Lợi nhuận công ty con chuyển về	-	30.196
- Lợi nhuận chuyển về từ VPB AMC	-	30.196
	<b>3.147</b>	<b>42.997</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<i>Năm 2023</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Chi phí thuế, lệ phí và phí</b>	<b>2.408</b>	<b>599</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>5.143.748</b>	<b>4.118.589</b>
<i>Trong đó:</i>		
Chi lương và phụ cấp	4.736.164	3.809.447
Các khoản chi đóng góp theo lương	203.359	160.748
Chi trợ cấp	61.919	57.888
Chi khác	142.306	90.506
<b>Chi về tài sản</b>	<b>1.329.537</b>	<b>1.152.887</b>
<i>Trong đó:</i>		
Khấu hao tài sản cố định	325.609	257.651
Chi thuê tài sản	636.742	615.189
<b>Chi cho hoạt động quản lý công vụ</b>	<b>957.536</b>	<b>1.057.042</b>
<i>Trong đó: Chi công tác phí</i>	<i>22.955</i>	<i>15.997</i>
<b>Trích lập dự phòng rủi ro khác</b>	<b>272.668</b>	<b>68.403</b>
- Trích lập dự phòng đầu tư dài hạn (Thuyết minh số 14.3)	282.033	44.220
- (Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 16.4)	(9.365)	24.183
<b>Chi bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b>	<b>301.649</b>	<b>182.448</b>
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>1.155.360</b>	<b>1.262.837</b>
	<b>9.162.906</b>	<b>7.842.805</b>

**34. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG**

	<i>Năm 2023</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022</i> <i>Triệu đồng</i>
Chi phí dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh số 11)	12.456.495	8.709.736
Chi phí dự phòng mua nợ (Thuyết minh số 12)	73.740	33.780
	<b>12.530.235</b>	<b>8.743.516</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**35. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	2.284.990	2.658.493
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	7.891.943	9.387.960
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	9.442.612	12.602.233
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi	86.891.930	41.282.776
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua	1.660.896	699.420
	<b>108.172.371</b>	<b>66.630.882</b>

**36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN**

	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2022 Triệu đồng
<b>I. Tổng số nhân viên bình quân</b> (người) (Chỉ bao gồm các nhân viên chính thức)	<b>13.308</b>	<b>11.549</b>
<b>II. Thu nhập của nhân viên</b> (Triệu đồng)		
1. Tổng quỹ lương	4.623.615	3.709.923
2. Thu nhập khác	174.468	157.412
<b>3. Tổng thu nhập (1+2)</b>	<b>4.798.083</b>	<b>3.867.335</b>
4. Tiền lương bình quân tháng	28,95	26,77
5. Thu nhập bình quân tháng	30,05	27,91

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**37. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỔ SÁCH TÀI SẢN THẾ CHẤP**

**37.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**

Bảng dưới đây trình bày giá trị sổ sách của tài sản thế chấp của khách hàng tại thời điểm cuối năm:

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
	Triệu đồng	(Trình bày lại) Triệu đồng
Bất động sản	585.701.325	571.890.249
Động sản	82.728.982	78.130.373
Giấy tờ có giá	79.606.408	93.874.608
Các tài sản bảo đảm khác	844.313.206	608.143.647
	<b>1.592.349.921</b>	<b>1.352.038.877</b>

Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Giấy tờ có giá	-	192.069
	<b>-</b>	<b>192.069</b>

**37.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**

Chi tiết các tài sản, giấy tờ có giá của Ngân hàng được đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu tại các TCTD khác và thiết lập hạn mức tại NHNN vào thời điểm cuối năm như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố (Thuyết minh số 13.1)	3.345.000	11.305.000
Giấy tờ có giá bán và cam kết mua lại (Thuyết minh số 13.1)	5.000.000	3.745.537
	<b>8.345.000</b>	<b>15.050.537</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 38. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết vào ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 (Trình bày lại)
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Cam kết bảo lãnh vay vốn</b>	<b>1.754.978</b>	<b>2.468.421</b>
<b>Cam kết giao dịch hối đoái</b>	<b>298.229.425</b>	<b>148.776.499</b>
- Cam kết mua ngoại tệ	264.965	1.158.171
- Cam kết bán ngoại tệ	992.663	786.489
- Cam kết nhận - giao dịch hoán đổi tiền tệ	148.506.799	73.357.690
- Cam kết trả - giao dịch hoán đổi tiền tệ	148.464.998	73.474.149
<b>Cam kết trong nghiệp vụ L/C</b>	<b>38.680.116</b>	<b>46.948.724</b>
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	38.826.301	47.999.900
- Trừ: Tiền ký quỹ	(146.185)	(1.051.176)
<b>Bảo lãnh khác</b>	<b>19.546.205</b>	<b>22.209.420</b>
- Cam kết bảo lãnh thanh toán	6.796.559	7.891.410
- Cam kết bảo lãnh thực hiện hợp đồng	4.410.630	6.479.337
- Cam kết bảo lãnh dự thầu	371.974	420.894
- Cam kết bảo lãnh khác	8.370.870	7.739.348
- Trừ: Tiền ký quỹ	(403.828)	(321.569)
<b>Các cam kết khác</b>	<b>282.690.471</b>	<b>288.473.443</b>
- Cam kết hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo – nhận	30.098.391	29.472.674
- Cam kết hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo – trả	30.677.552	29.464.926
- Cam kết hoán đổi lãi suất một đồng tiền	21.973.473	42.462.782
- Cam kết mua bán giấy tờ có giá	3.366.684	2.120.425
- Cam kết khác	196.574.371	184.952.636
Trong đó: Hạn mức tín dụng chưa sử dụng có thể hủy ngang	196.427.687	183.780.412
<b>Nghĩa vụ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra</b>	<b>640.901.195</b>	<b>508.876.507</b>

### 39. CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG KHÁC

#### 39.1 Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi cho vay chưa thu được	3.929.676	2.727.427
Lãi chứng khoán chưa thu được	40.252	-
Phí phải thu chưa thu được	120.540	35.965
	<b>4.090.468</b>	<b>2.763.392</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**39. CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG KHÁC (tiếp theo)****39.2 Nợ khó đòi đã xử lý**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	21.095.569	19.004.546
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	21.876.158	18.328.704
	<b>42.971.727</b>	<b>37.333.250</b>

**39.3 Tài sản và chứng từ khác**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 (Trình bày lại) Triệu đồng
Tài sản khác giữ hộ	79.124.330	37.703.408
Tài sản thuê ngoài (*)	-	-
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	50.413.759	63.294.448
	<b>129.538.089</b>	<b>100.997.856</b>

(\*) Do chưa có hướng dẫn về xác định giá trị theo Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ Báo cáo tài chính đối với các TCTD Việt Nam nên Ngân hàng không trình bày khoản mục này.

**40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Trong quá trình hoạt động kinh doanh thông thường, Ngân hàng có phát sinh các giao dịch với các bên liên quan. 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:

- 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 (sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên) vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng và công ty con; và
  - có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng và công ty con;
- Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Điều hành của Ngân hàng và công ty con;
- Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- 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).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Giao dịch trọng yếu với các bên liên quan trong năm như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Giao dịch</i>	<i>Giá trị</i>	
		<i>Năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022 Triệu đồng</i>
VPB SMBC FC – Công ty con	Doanh thu lãi tiền gửi tại Công ty con	609.872	584.208
	Doanh thu dịch vụ tư vấn và phí khác	35.497	169.353
	Chi phí lãi tiền gửi của Công ty con	(62.185)	(51.815)
	Doanh thu từ hợp đồng phái sinh	101.025	-
	Chi phí cho hợp đồng phái sinh	(35.678)	-
	Doanh thu dịch vụ thanh toán	2.704	3.877
	Doanh thu phí thu chi hộ	2.018	2.007
	Nhận tiền gửi từ Công ty con	419.260.000	302.580.000
	Trả tiền gửi cho Công ty con	(425.760.000)	(296.560.000)
	Gửi tiền tại Công ty con	117.308.000	72.600.000
	Rút tiền gửi tại Công ty con	(112.888.000)	(64.640.000)
VPB AMC – Công ty con	Chi phí lãi tiền gửi của Công ty con	(2.121)	(3.414)
	Lợi nhuận, quỹ chuyển về từ Công ty con	-	30.196
	Nhận tiền gửi từ Công ty con	115.315	191.100
	Trả tiền gửi cho Công ty con	(178.215)	(216.100)
VPBankS - Công ty con	Chi phí lãi tiền gửi của Công ty con	(6.136)	(3.392)
	Chi phí dịch vụ tư vấn	(779)	(3.350)
	Phí chuyển nhượng chứng khoán	-	(2.160)
	Nhận tiền gửi từ Công ty con	39	556.475
	Trả tiền gửi cho Công ty con	(639)	-
	Tăng vốn góp ở Công ty con	-	(15.083.267)
OPES – Công ty con	Chi phí lãi tiền gửi của Công ty con	(4.842)	(1.061)
	Chi phí dịch vụ bảo hiểm	(6.860)	(318)
	Doanh thu dịch vụ bảo hiểm	183.145	145.538
	Nhận tiền gửi từ Công ty con	51.670	79.000
	Trả tiền gửi cho Công ty con	(77.000)	(179.000)
	Tăng vốn góp ở Công ty con	-	(584.005)
Ngân hàng Sumitomo Mitsui Banking Corporation – Cổ đông lớn (*)	Chi phí lãi tiền vay từ SMBC	(101.688)	-
	Doanh thu lãi tiền gửi tại SMBC	2.145	-
	Doanh thu từ hợp đồng phái sinh với SMBC	224.931	-
	Chi phí từ hợp đồng phái sinh với SMBC	(232.270)	-
	Chi phí khác	(26.350)	-
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Chi phí nhận tiền gửi	(22.548)	(2.117)



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Các khoản phải thu, phải trả trọng yếu với các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và 31 tháng 12 năm 2022 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Diễn giải</i>	<i>Phải thu/(Phải trả)</i>	
		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 Triệu đồng</i>
VPB SMBC FC – Công ty con	Tiền gửi không kỳ hạn của Công ty con	(1.158.521)	(956.990)
	Tiền gửi có kỳ hạn của Công ty con	(500.000)	(7.000.000)
	Dự chi lãi tiền gửi của Công ty con	(149)	(1.818)
	Tiền gửi có kỳ hạn tại Công ty con	20.220.000	15.800.000
	Dự thu lãi tiền gửi tại Công ty con	41.438	136.883
	Mua nợ từ Công ty con	6.375.258	4.570.100
	Dự thu lãi hợp đồng phái sinh lãi suất	36.116	-
	Dự chi lãi hợp đồng phái sinh lãi suất	(10.472)	-
VPB AMC – Công ty con	Tiền gửi không kỳ hạn của Công ty con	(478)	(69)
	Tiền gửi có kỳ hạn của Công ty con	(24.600)	(87.500)
	Dự chi lãi tiền gửi của Công ty con	(34)	(1.012)
	Phải thu liên quan đến tạm ứng	27.226	27.226
VPBankS – Công ty con	Tiền gửi không kỳ hạn của Công ty con	(1.795.382)	(5.112.980)
	Tiền gửi có kỳ hạn của Công ty con	-	(600)
	Dự chi lãi tiền gửi của Công ty con	-	(31)
	Dự thu lãi hợp đồng phái sinh lãi suất	1.222	-
	Dự chi lãi hợp đồng phái sinh lãi suất	(1.618)	-
OPES – Công ty con	Tiền gửi không kỳ hạn của Công ty con	(205.735)	(6.903)
	Tiền gửi có kỳ hạn của Công ty con	(41.670)	(67.000)
	Dự chi lãi tiền gửi của Công ty con	(625)	(963)
	Phải thu kinh doanh bảo hiểm và phải thu khác	32.159	72.377
	Phải trả khác	(32.777)	(17.066)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Các khoản phải thu, phải trả trọng yếu với các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và 31 tháng 12 năm 2022 như sau (tiếp theo):

<i>Bên liên quan</i>	<i>Diễn giải</i>	<i>Phải thu/(Phải trả)</i>	
		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
		<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Ngân hàng Sumitomo Mitsui Banking Corporation – Cổ đông lớn (*)	Dự chi lãi vay	(23.905)	-
	Dự chi từ hợp đồng phái sinh lãi suất	(222.387)	-
	Dự thu từ hợp đồng phái sinh lãi suất	352.342	-
	Phí trả trước chờ phân bổ	148.867	-
	Tiền gửi của SMBC	(597)	-
	Tiền gửi tại SMBC	25.022	-
	Vay từ SMBC	(4.230.058)	-
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Tiền gửi tại Ngân hàng	(194.907)	(189.229)

Giá trị hợp đồng phái sinh, mua bán ngoại tệ của các bên liên quan chi tiết như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
VPB SMBC FC - Công ty con	5.453.780	-
VPBankS - Công ty con	607.500	-
SMBC - Cổ đông lớn (*)	26.818.473	-

(\*) Giá trị/số dư giao dịch với SMBC và các chi nhánh được trình bày là số liệu từ ngày 20 tháng 10 năm 2023 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 sau khi SMBC trở thành cổ đông lớn sở hữu 15,005% vốn điều lệ của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

*Thu nhập của các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc*

	<i>Chức danh</i>	<i>Năm 2023 Triệu đồng</i>	<i>Năm 2022 Triệu đồng</i>
<b>Thành viên Hội đồng Quản trị</b>			
Thù lao			
Ông Ngô Chí Dũng	Chủ tịch	(3.360)	(3.360)
Ông Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch	(3.120)	(3.120)
Ông Lô Bằng Giang	Phó Chủ tịch	(3.120)	(3.120)
Ông Nguyễn Đức Vinh	Thành viên	-	-
Ông Nguyễn Văn Phúc	Thành viên độc lập	(1.200)	(1.200)
<b>Thành viên Ban kiểm soát</b>			
Thù lao, tiền lương và phụ cấp	Ban Kiểm soát	(6.010)	(7.928)
<b>Tổng giám đốc và Thành viên Ban Tổng giám đốc</b>			
Tiền lương và phụ cấp	Ban Tổng giám đốc	(57.428)	(57.747)

Ngoài ra, Ngân hàng không có các giao dịch, các khoản phải thu, phải trả trọng yếu nào khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày với các bên liên quan.

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

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>Trong nước Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tổng dư nợ cho vay khách hàng, mua nợ và cấp tín dụng cho các TCTD khác	516.411.519	-	516.411.519
Tổng huy động	581.979.310	38.708.391	620.687.701
Các cam kết tín dụng và bảo lãnh khác	59.981.299	-	59.981.299
Công cụ tài chính phái sinh	16.190	111.431	127.621
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán	92.473.102	-	92.473.102

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**

Ngân hàng chịu những rủi ro sau từ các công cụ tài chính:

- rủi ro tín dụng;
- rủi ro thanh khoản; và
- rủi ro thị trường.

Thuyết minh này trình bày thông tin về những rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải theo loại rủi ro; mục tiêu, chính sách và quy trình của Ngân hàng nhằm đánh giá và quản lý rủi ro và việc quản lý nguồn vốn của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)*****Khung quản lý rủi ro***

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) Ngân hàng có trách nhiệm chung trong việc thiết lập và giám sát tình hình thực hiện một khuôn khổ quản lý rủi ro thống nhất, đồng thời chịu trách nhiệm cuối cùng và cao nhất về chất lượng, hiệu quả quản lý rủi ro của Ngân hàng. Để hỗ trợ vai trò giám sát này, HĐQT Ngân hàng đã thành lập Hội đồng Quản lý Tài sản có/tài sản nợ (“ALCO”) và Ủy ban Quản lý Rủi ro (“RCO”), các hội đồng/ủy ban này có trách nhiệm xây dựng và giám sát các chính sách quản lý rủi ro quan trọng theo từng lĩnh vực được HĐQT ủy quyền và định kỳ báo cáo lên HĐQT về các hoạt động của mình. Thành viên của các hội đồng bao gồm các thành viên có quyền biểu quyết và các thành viên không có quyền biểu quyết.

Khung quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác lập các nguyên tắc chủ chốt trong hoạt động quản lý và kiểm soát những rủi ro trọng yếu phát sinh từ các hoạt động của Ngân hàng. Trên cơ sở này, chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác định và phân tích những rủi ro mà Ngân hàng gặp phải, nhằm lập ra các hạn mức rủi ro phù hợp và các biện pháp kiểm soát, và nhằm giám sát rủi ro và tuân thủ các hạn mức.

Các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro được thường xuyên soát xét để cập nhật những thay đổi về điều kiện thị trường, các sản phẩm và dịch vụ Ngân hàng cung cấp. Thông qua các hoạt động đào tạo, các tiêu chuẩn và hệ thống quản lý, Ngân hàng hướng đến việc phát triển một môi trường kiểm soát có kỷ luật và có tính tích cực, trong đó toàn bộ các nhân viên của Ngân hàng hiểu rõ được vai trò và nghĩa vụ của mình.

**42.1 Rủi ro tín dụng**

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng, gửi tiền tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác và đầu tư trái phiếu doanh nghiệp cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro tín dụng phát sinh khi khách hàng, bên có nghĩa vụ hoặc đối tác không thực hiện hoặc thực hiện không đúng, không đầy đủ các nghĩa vụ của mình theo các cam kết và thỏa thuận đã ký với Ngân hàng. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ hoạt động cho vay và ứng trước khách hàng doanh nghiệp, cho vay và ứng trước khách hàng bán lẻ và đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên báo cáo tình hình tài chính. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết bảo lãnh, thư tín dụng chứng từ và các công cụ tài chính phái sinh.

***Quản lý rủi ro tín dụng***

Rủi ro tín dụng là rủi ro có tác động lớn nhất đến thu nhập và vốn của Ngân hàng. Ngân hàng xây dựng khẩu vị rủi ro tín dụng theo tôn chỉ quản lý các hoạt động tín dụng một cách thận trọng và các giới hạn cấp tín dụng bao gồm giới hạn rủi ro tập trung tín dụng và nằm trong khả năng chịu đựng rủi ro của Ngân hàng. Về nguyên tắc, Ngân hàng nhận dạng và quản lý các rủi ro tín dụng tại tất cả các hoạt động và sản phẩm tiềm ẩn rủi ro và đảm bảo rằng Ngân hàng chỉ cung cấp các sản phẩm mới khi có đầy đủ các quy định, quy trình liên quan đến sản phẩm mới, hoạt động trên thị trường mới nhằm nhận dạng, đo lường, đánh giá, theo dõi và kiểm soát các rủi ro phát sinh trọng yếu. Để quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng chủ trương giao dịch với các đối tác đáng tin cậy, và yêu cầu đối tác phải có các biện pháp bảo đảm khi cần thiết.

Hệ thống quản lý rủi ro tín dụng được vận hành theo nguyên tắc độc lập và tập trung hóa. Theo đó, công tác xây dựng chính sách rủi ro, xác định giới hạn rủi ro và công tác theo dõi, báo cáo và kiểm soát rủi ro được thực hiện độc lập và tập trung tại Khối Quản trị Rủi ro. Các báo cáo của Khối Quản trị Rủi ro là cơ sở để RCO ban hành các quyết định tín dụng quan trọng.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)****42.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)****Quản lý rủi ro tín dụng (tiếp theo)**

Ngân hàng thực hiện đo lường rủi ro tín dụng, thực hiện trích lập dự phòng và tuân thủ các tỷ lệ an toàn cho các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng và cho các tổ chức tín dụng khác trên cơ sở áp dụng các quy định của NHNN.

Cách tiếp cận tổng thể của Ngân hàng đối với rủi ro tín dụng là cách tiếp cận theo mức độ rủi ro. Theo đó, các quyết định phê duyệt, định giá tín dụng cũng như các biện pháp ứng xử về giám sát, phân luồng tín dụng và kiểm soát rủi ro tín dụng đang được thiết kế phù hợp theo mức độ rủi ro của khách hàng. Để đạt được mục tiêu này, các hoạt động quan trọng mà Ngân hàng đang thực hiện bao gồm những nội dung sau:

- ▶ Tập trung hoàn thiện cơ sở hạ tầng dữ liệu phục vụ công tác xây dựng các hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại rủi ro theo chuẩn mực quốc tế;
- ▶ Xây dựng và hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng và hệ thống chấm điểm;
- ▶ Tập hợp và rà soát các chính sách/văn bản tín dụng toàn hệ thống để đánh giá lại tính đồng bộ và mức độ đáp ứng các yêu cầu được đặt ra trong Chính sách khung quản trị rủi ro;
- ▶ Hoàn thiện cơ chế giám sát chất lượng tín dụng cho toàn bộ vòng đời của khoản vay;
- ▶ Xây dựng hệ thống cảnh báo sớm rủi ro tín dụng; và
- ▶ Xây dựng hệ thống thu hồi nợ và tái cấu trúc nợ.

**Mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng**

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản bằng với giá trị ghi sổ gộp (không bao gồm dự phòng) của nhóm tài sản đó trên báo cáo tình hình tài chính riêng được trình bày như sau:

	<i>Chưa quá hạn</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và chưa bị giảm giá</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác	109.129.247	-	-	109.129.247
- Tiền gửi tại TCTD khác	96.334.542	-	-	96.334.542
- Cấp tín dụng cho các TCTD khác	12.794.705	-	-	12.794.705
Chứng khoán kinh doanh	581.548	-	-	581.548
Cho vay khách hàng và mua nợ	456.545.627	3.956.525	43.114.662	503.616.814
Chứng khoán đầu tư	79.814.554	8.871.000	3.206.000	91.891.554
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	75.464.117	8.871.000	3.206.000	87.541.117
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	4.350.437	-	-	4.350.437
Tài sản Có khác	46.229.812	-	122.063	46.351.875
<b>Tổng cộng</b>	<b>692.300.788</b>	<b>12.827.525</b>	<b>46.442.725</b>	<b>751.571.038</b>

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)****42.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)*****Quản lý rủi ro tín dụng (tiếp theo)***

Các tài sản chưa quá hạn của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Các tài sản chưa quá hạn của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư 11; các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư 01 và Thông tư 03 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 không phải trích lập dự phòng bổ sung theo Thông tư 03 và Thông tư 14; các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư 02 quy định về việc tổ chức tín dụng, 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; các chứng khoán các khoản phải thu và các tài sản khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 48 và Thông tư 24. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản này trong tương lai.

Các tài sản tài chính quá hạn của Ngân hàng được phân loại theo từng đối tác có rủi ro tín dụng theo phương pháp định lượng được hướng dẫn theo Thông tư 11, Thông tư 01, Thông tư 03, Thông tư 14 và Thông tư 02.

Các tài sản đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là do Ngân hàng đang nắm giữ các tài sản bảo đảm đủ bù đắp các tổn thất tín dụng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngân hàng hiện đang nắm giữ các tài sản bảo đảm là bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản bảo đảm khác cho các tài sản tài chính này. Ngân hàng chưa xác định được đầy đủ giá trị hợp lý của các tài sản bảo đảm này do chưa có các hướng dẫn cụ thể cũng như chưa có các thông tin thị trường cần thiết.

**42.2 Rủi ro thị trường**

Rủi ro thị trường là rủi ro do những biến động bất lợi và thay đổi của các nhân tố rủi ro thị trường (bao gồm lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường...) gây ra tác động tiêu cực đối với thu nhập và vốn của Ngân hàng.

***Quản lý rủi ro thị trường***

Công tác quản lý rủi ro thị trường được thực hiện tại Phòng Rủi ro Thị trường và Đối tác thuộc Khối Quản trị Rủi ro. Phòng Rủi ro Thị trường và Đối tác chịu trách nhiệm xây dựng chi tiết các chính sách, quy trình; xây dựng các công cụ đo lường; đề xuất hạn mức rủi ro thị trường độc lập trình cấp thẩm quyền phê duyệt và thực hiện giám sát hạn mức rủi ro thị trường hàng ngày/hàng tháng theo quy định của Ngân hàng. Các vấn đề liên quan đến quản trị rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất số ngân hàng thuộc chức năng giám sát và tham mưu của Hội đồng Quản lý Rủi ro Thị trường ("MACO").

Về hệ thống các quy định nội bộ quản lý Rủi ro Thị trường, ngân hàng đã ban hành chính sách quản lý Rủi ro Thị trường, quy định các nguyên tắc quản trị rủi ro, vai trò và trách nhiệm các bên liên quan trong quy trình quản trị rủi ro thị trường, quy chuẩn nguyên tắc đo lường và giám sát rủi ro thị trường. Bên cạnh đó, quy định về phân tách Sở Kinh doanh và Sở Ngân hàng cũng được ban hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và tuân thủ tiêu chuẩn Basel II, đảm bảo quản lý từng công cụ theo bản chất rủi ro gắn liền với công cụ đó. Để quản lý theo cấp độ danh mục, ngân hàng đề ra chiến lược cho từng danh mục của Khối Thị trường Tài chính và Ngân hàng giao dịch, được rà soát và cập nhật hàng năm. Chiến lược quy định rõ các công cụ hợp lệ, phân tích các rủi ro tiềm ẩn và chiến lược phòng vệ cho từng danh mục. Phương pháp định giá cũng đã được ban hành theo tiêu chuẩn IFRS, giúp tính toán giá trị hợp lý của các sản phẩm tài chính một cách chính xác.



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)****42.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)*****Quản lý rủi ro thị trường (tiếp theo)***

Các loại rủi ro thị trường của Ngân hàng (bao gồm rủi ro tiền tệ, lãi suất, giá hàng hóa, quyền chọn, chênh lệch lợi suất và thanh khoản thị trường) đều được phân tích chuyên sâu, nhận diện, đo lường và quản lý bằng hệ thống các hạn mức nội bộ. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro bao gồm các báo cáo rủi ro định kỳ (chủ yếu là hàng ngày) và báo cáo các trường hợp vi phạm hạn mức.

Hệ thống hạn mức rủi ro thị trường được xây dựng kết hợp giữa phương pháp tiếp cận từ trên xuống (top-down) dựa vào khẩu vị rủi ro của Ngân hàng, quy định của NHNN và các quy định của đối tác chiến lược và phương pháp từ dưới lên (bottom-up) dựa vào nhu cầu từ đơn vị kinh doanh và phân tích rủi ro-lợi nhuận.

Đối với công tác quản lý rủi ro Đối tác, Ngân hàng đã ban hành văn bản về quy định xác định và phê duyệt hạn mức giao dịch của Ngân hàng đối với khách hàng là định chế tài chính, trong đó đưa ra quy định để xác định hạn mức cho các giao dịch có yếu tố rủi ro thị trường và rủi ro đối tác, đảm bảo tất cả mọi yếu tố rủi ro đều được cân nhắc trong quá trình cấp hạn mức cho đối tác.

**(a) Rủi ro lãi suất**

Lãi suất thực tế cho các khoản cho vay khách hàng và tiền gửi khách hàng theo loại tiền tệ được trình bày lần lượt tại *Thuyết minh số 10* và *Thuyết minh số 19*.

Rủi ro lãi suất phát sinh khi có sự chênh lệch về thời hạn định lại lãi suất giữa tài sản có và tài sản nợ. Tất cả các hoạt động tín dụng, huy động, đầu tư của Ngân hàng đều phát sinh rủi ro lãi suất.

Dựa trên cơ sở trạng thái “nhạy cảm với lãi suất” theo từng kỳ thay đổi lãi suất, các chỉ tiêu là tài sản, nguồn vốn và các tài sản ngoại bảng được xếp vào các kỳ hạn của bảng “khe hở lãi suất” của toàn Ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời gian còn lại cho đến khi đáo hạn của tài sản, đối với lãi suất thả nổi là thời gian còn lại cho đến kỳ định lại lãi suất gần nhất.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong xây dựng bảng “Khe hở lãi suất”:

- ▶ Tiền mặt và vàng, góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các tài sản Có khác, các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn còn lại theo hợp đồng tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/(các khoản nợ) tài chính khác; các khoản cho vay khách hàng; hoạt động mua nợ; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, TCTD khác, khoản mục tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định: thời gian định lại lãi suất dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn theo hợp đồng tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất theo hợp đồng tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

42 CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

42.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả tại ngày 31 tháng 12 năm 2023:

	Thời hạn định lại lãi suất							Tổng cộng Triệu đồng	
	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Đến 1	Từ 1 - 3	Từ 3 - 6	Từ 6 - 12	Từ 1 - 5 năm		Trên 5 năm Triệu đồng
			tháng Triệu đồng	tháng Triệu đồng	tháng Triệu đồng	tháng Triệu đồng	tháng Triệu đồng		
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.284.990	-	-	-	-	-	2.284.990	
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	7.891.943	-	-	-	-	7.891.943	
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - gộp	-	-	87.220.801	17.680.597	2.894.475	1.333.374	-	109.129.247	
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	-	-	-	-	581.548	581.548	
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	6.195.346	-	282.921.773	115.062.185	35.479.416	45.999.389	17.179.542	503.616.814	
Chứng khoán đầu tư - gộp	317.000	4.365.794	6.431.606	16.901.017	11.942.981	7.176.324	19.589.122	91.891.554	
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	21.608.000	-	-	-	-	-	21.608.000	
Tài sản cố định	-	1.569.669	-	-	-	-	-	1.569.669	
Tài sản Có khác - gộp	122.063	46.229.812	-	-	-	-	-	46.351.875	
Tổng tài sản	6.634.409	76.058.265	384.466.123	149.643.799	50.316.872	54.509.087	36.768.664	784.925.640	
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước									
Việt Nam	-	-	4.113.277	2.181	2.665	188	-	4.118.311	
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	105.217.747	21.758.721	17.659.367	1.330.465	-	145.966.300	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	178.324.994	91.736.026	130.839.827	36.978.303	5.677.871	443.558.250	
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	4.131.583	10.018.898	(943.559)	(8.485.166)	(4.594.135)	127.621	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng									
chịu rủi ro	-	-	-	22.045	-	-	-	22.045	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.638.993	10.607.037	5.654.496	2.629.830	5.492.439	27.022.795	
Các khoản nợ khác	-	20.866.826	-	-	-	-	-	20.866.826	
Tổng nợ phải trả	-	20.866.826	294.426.594	134.144.908	153.212.796	32.453.620	6.576.175	641.682.148	
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	6.634.409	55.191.439	90.039.529	15.498.891	(102.895.924)	22.055.467	30.192.489	143.243.492	
Mức chênh lệch cam với lãi suất ngoại bảng	-	-	(8.087)	9.391.356	(736.077)	(7.721.103)	(1.215.660)	(289.571)	
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	6.634.409	55.191.439	90.031.442	24.890.247	(103.632.001)	14.334.364	28.976.829	142.953.921	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH** (tiếp theo)

**42.2 Rủi ro thị trường** (tiếp theo)

**(a) Rủi ro lãi suất** (tiếp theo)

*Độ nhạy đối với lãi suất*

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các tài sản và nợ phải trả chịu lãi suất (kể cả các tài sản và nợ phải trả có lãi suất cố định) có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế, lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng như sau:

	Mức tăng lãi suất	Ảnh hưởng đến	
		Lợi nhuận trước thuế Triệu đồng	Lợi nhuận sau thuế và Vốn chủ sở hữu Triệu đồng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023			
USD	1,50%	(60.340)	(48.272)
VND	3,00%	2.569.479	2.055.583
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022			
USD	1,50%	(125.377)	(100.301)
VND	3,00%	1.380.096	1.104.077

**(b) Rủi ro tiền tệ**

Rủi ro tiền tệ (hay thường gọi là rủi ro tỷ giá) là rủi ro gây ra tổn thất cho Ngân hàng do các thay đổi bất lợi của giá trị hợp lý của các trạng thái khi tỷ giá biến động. Trạng thái ngoại hối cũng như các trạng thái vàng và kim loại quý khác có tiềm ẩn rủi ro tỷ giá. Rủi ro tỷ giá xuất hiện khi danh mục bao gồm các dòng tiền giao ngay hoặc dòng tiền tương lai bằng ngoại tệ. Rủi ro tỷ giá tiềm ẩn trên cả Sổ Kinh doanh và Sổ Ngân hàng. Rủi ro tỷ giá tác động trực tiếp tới bảng cân đối tài sản và bảng thu nhập khi các loại tài sản, nợ và thu nhập bằng ngoại tệ cần được chuyển đổi sang nội tệ.

*Quản lý rủi ro tiền tệ*

Rủi ro tiền tệ được quản lý bằng các công cụ hạn mức cho trạng thái mở ngoại tệ cho từng loại ngoại tệ cũng như tổng trạng thái mở ngoại tệ. Ngân hàng quản lý bằng cách thiết lập các hạn mức trạng thái mở của từng ngoại tệ phù hợp với chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Đồng Việt Nam là đồng tiền chính trong giao dịch của Ngân hàng; đồng Đô la Mỹ được giao dịch chủ yếu trên các khoản cho vay, tiền gửi và phái sinh; các loại ngoại tệ khác chỉ chiếm tỷ lệ rất nhỏ trong tổng tài sản và nợ của Ngân hàng. Các trạng thái mở ngoại tệ được giám sát hàng ngày và các chiến lược phòng vệ được sử dụng để đảm bảo các trạng thái luôn trong hạn mức cho phép.

Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh số 47*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 42.2 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

##### (b) *Rủi ro tiền tệ* (tiếp theo)

###### *Độ nhạy đối với tỷ giá*

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng do các thay đổi có thể xảy ra của tỷ giá. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Ngân hàng là không đáng kể. Mức tăng tỷ giá thể hiện đồng Đô la Mỹ mạnh lên so với đồng Việt Nam.

	<i>Mức tăng tỷ giá</i>	<i>Ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu Triệu đồng</i>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>		
USD	2,00%	37.735
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>		
USD	2,00%	(7.368)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

### 42.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

#### (b) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

	EUR được quy đổi Triệu đồng	USD được quy đổi Triệu đồng	Vàng được quy đổi Triệu đồng	Các loại ngoại tệ khác quy đổi Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	55.868	111.657	89	41.137	208.751
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	765	330.832	-	-	331.597
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – gộp	152.149	9.178.247	-	273.571	9.603.967
Cho vay khách hàng và mua nợ – gộp	1.138	7.674.004	-	-	7.675.142
Tài sản Có khác – gộp	242.284	7.459.912	-	4.750	7.706.946
<b>Tổng tài sản</b>	<b>452.204</b>	<b>24.754.652</b>	<b>89</b>	<b>319.458</b>	<b>25.526.403</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các TCTC, TCTD khác	226.247	44.832.760	-	4.612	45.063.619
Tiền gửi của khách hàng	111.270	2.959.479	-	148.582	3.219.331
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	93.445	(26.586.497)	-	52.471	(26.440.581)
Các khoản nợ khác	17.545	1.190.504	-	17.028	1.225.077
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>448.507</b>	<b>22.396.246</b>	<b>-</b>	<b>222.693</b>	<b>23.067.446</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>3.697</b>	<b>2.358.406</b>	<b>89</b>	<b>96.765</b>	<b>2.458.957</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>8.009</b>	<b>(653.491)</b>	<b>-</b>	<b>(82.216)</b>	<b>(727.698)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>11.706</b>	<b>1.704.915</b>	<b>89</b>	<b>14.549</b>	<b>1.731.259</b>



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH** (tiếp theo)**42.2 Rủi ro thị trường** (tiếp theo)**(c) Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản có thể xảy ra khi Ngân hàng không cân đối đủ tiền để có thể đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán đến hạn; hoặc có thể đáp ứng các nghĩa vụ thanh toán đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện các nghĩa vụ đó. Rủi ro này có thể gây ra những ảnh hưởng tiêu cực đến lợi nhuận, vốn, danh tiếng của Ngân hàng; thậm chí có thể làm cho Ngân hàng bị phá sản.

**Quản lý rủi ro thanh khoản**

Ngân hàng thực hiện quản lý thanh khoản của toàn ngân hàng và theo từng loại tiền chính (VND, USD) theo cơ chế, quy trình điều tiết, giám sát và quản lý thanh khoản được quy định cụ thể trong Chính sách và các Quy định, Quy trình về Quản lý Thanh khoản. Theo đó, quản trị rủi ro thanh khoản của ngân hàng được thực hiện thông qua sự phối hợp chặt chẽ giữa Trung tâm Quản lý Tài sản Nợ - Có và Khối Quản trị rủi ro. Trung tâm Quản lý Tài sản Nợ - Có có vai trò chủ đạo trong việc quản lý thanh khoản dài hạn trên cơ sở phù hợp và tuân thủ với khẩu vị rủi ro, chỉ tiêu rủi ro, chiến lược và chính sách quản trị rủi ro thanh khoản do Khối Quản trị rủi ro chịu trách nhiệm xây dựng.

Ngân hàng luôn duy trì một danh mục và khối lượng cụ thể của các tài sản có tính thanh khoản cao, có thể bao gồm nhưng không hạn chế: tiền mặt, vàng, tiền gửi liên ngân hàng, trái phiếu Chính phủ và các tài sản khác có tính thanh khoản cao khác để đảm bảo luôn đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán đến hạn trong điều kiện bình thường cũng như trong hoàn cảnh căng thẳng mà không phát sinh các tổn thất không chấp nhận được hoặc gây ra tác động tiêu cực đến hình ảnh của Ngân hàng. Trong từng thời kỳ, dựa trên cấu trúc về Tài sản Nợ - Tài sản Có của Ngân hàng mà Ngân hàng sẽ xây dựng các hạn mức chênh lệch thanh khoản cụ thể và tuân thủ nghiêm túc.

Ngân hàng hiểu rõ mối quan hệ qua lại của các rủi ro tín dụng, thị trường tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng. Ngân hàng nhận thức rõ ràng rủi ro thanh khoản đến từ hai phía của bảng cân đối tài sản Ngân hàng. Vì vậy, cách tiếp cận quản lý rủi ro thanh khoản của Ngân hàng luôn chú trọng việc đa dạng hóa hoạt động đầu tư, tín dụng và tăng cường khả năng tiếp cận thị trường vốn bằng nhiều công cụ và sản phẩm huy động vốn khác nhau.

Ngân hàng áp dụng cả hai cách tiếp cận phổ biến về quản lý rủi ro thanh khoản là cách tiếp cận theo thời điểm và cách tiếp cận theo thời kỳ. Theo đó, Ngân hàng theo dõi hàng ngày tình hình tuân thủ các tỷ lệ an toàn về thanh khoản và đồng thời dự báo biến động của các dòng tiền tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng trong tương lai đảm bảo tại mọi thời điểm luôn tuân thủ đầy đủ các quy định của NHNN và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Các giới hạn rủi ro thanh khoản được thiết lập dựa trên kết quả dự báo thanh khoản của Ngân hàng trong hoàn cảnh bình thường cũng như trong các điều kiện căng thẳng trên thị trường. Ngân hàng định kỳ thực hiện các kịch bản căng thẳng thanh khoản khác nhau để kiểm tra khả năng đáp ứng thanh khoản của Ngân hàng trong các tình huống bất lợi. Đồng thời cũng ban hành quy định cụ thể về kế hoạch dự phòng thanh khoản (LCP), theo đó quy định rõ vai trò, trách nhiệm của từng đơn vị, cá nhân và quy trình phối hợp thực hiện ngay khi có dấu hiệu của một sự kiện căng thẳng thanh khoản có thể xảy ra.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH** (tiếp theo)

**42.2 Rủi ro thị trường** (tiếp theo)

**(c) Rủi ro thanh khoản** (tiếp theo)

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán có thời gian đáo hạn đến 1 tháng, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh được coi là có thời gian đáo hạn dưới 1 tháng do các chứng khoán này được nắm giữ trong ngắn hạn nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán. Trong đó, các khoản chứng khoán do Chính phủ phát hành/bảo lãnh, mặc dù được xếp vào các kỳ hạn dài theo kỳ hạn còn lại, nhưng là tài sản thanh khoản trên thị trường, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong một khoảng thời gian ngắn;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn/trả trước;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là trên năm (5) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định hoặc theo thời gian xác định trong Nghị quyết đầu tư của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tài chính, các TCTD khác, các khoản tiền gửi của khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và tài sản Có khác được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và được phân loại là tiền gửi không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá; và
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được phân loại vào kỳ hạn "Đến 1 tháng".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

42.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời gian đáo hạn của tài sản và nợ phải trả tại ngày 31 tháng 12 năm 2023:

	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng Triệu đồng
	Trên 3 tháng Triệu đồng	Đến 3 tháng Triệu đồng	Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 đến 12 tháng Triệu đồng	Trên 5 năm Triệu đồng	
<b>Tài sản</b>							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2.284.990	-	-	-	2.284.990
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	7.891.943	-	-	-	7.891.943
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – gộp	-	-	86.820.802	18.080.597	4.227.848	-	109.129.247
Chứng khoán kinh doanh – gộp	-	-	581.548	-	-	-	581.548
Cho vay khách hàng và mua nợ – gộp	4.485.322	1.710.024	70.908.745	42.844.276	140.978.997	75.055.345	503.616.814
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	317.000	247.965	5.368.894	26.049.026	31.455.208	91.891.554
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-	-	-	21.608.000
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	1.569.669
Tài sản Có khác – gộp	122.063	-	25.909.436	9.608.438	10.711.938	-	46.351.875
<b>Tổng tài sản</b>	<b>4.607.385</b>	<b>2.027.024</b>	<b>194.645.429</b>	<b>75.902.205</b>	<b>181.967.809</b>	<b>126.686.475</b>	<b>784.925.640</b>
<b>Nợ phải trả</b>							
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	4.113.277	2.181	2.853	-	4.118.311
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	86.744.858	13.885.775	15.239.314	-	145.966.300
Tiền gửi của khách hàng	-	-	178.324.994	91.736.026	167.818.130	1.229	443.558.250
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	22.684	2.048	72.874	-	127.621
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	3.655	7.496	375	22.045
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.638.993	10.607.037	8.284.326	-	27.022.795
Các khoản nợ khác	-	-	20.866.826	-	-	-	20.866.826
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>292.711.632</b>	<b>116.236.722</b>	<b>191.424.993</b>	<b>1.604</b>	<b>641.682.148</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>4.607.385</b>	<b>2.027.024</b>	<b>(98.066.203)</b>	<b>(40.334.517)</b>	<b>(9.457.184)</b>	<b>126.684.871</b>	<b>143.243.492</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)**

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**42.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)**

**(d) Rủi ro giá cả thị trường khác**

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng không có các rủi ro giá cả thị trường khác có mức độ rủi ro chiếm 5% lợi nhuận ròng hoặc giá trị khoản mục tài sản, công nợ chiếm 5% tổng tài sản.

**43. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH**

Ngày 06 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2011.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan như được trình bày sau đây trên báo cáo tài chính riêng chỉ áp dụng đối với việc lập các thuyết minh này. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định của NHNN và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

**Tài sản tài chính**

Các tài sản tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi tại NHNN, các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, các khoản phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng, thành một trong các loại sau:

- *Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động riêng:*

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - ✓ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
  - ✓ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - ✓ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động riêng.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**43. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)**Tài sản tài chính (tiếp theo)► *Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

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

► *Các khoản cho vay và phải thu:*

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

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

► *Tài sản sẵn sàng để bán:*

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

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

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**43. TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)**Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác, phát hành giấy tờ có giá và các khoản phải trả tài chính khác và các khoản phải trả theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng, được phân loại một cách phù hợp thành:

► *Các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động:*

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

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

► *Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:*

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

Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên báo cáo tình hình tài chính riêng, nếu và chỉ nếu, Ngân hàng có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

43. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023:

	Giá trị ghi sổ					Giá trị hợp lý Triệu đồng		
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động Triệu đồng	Giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Cho vay và phải thu Triệu đồng	Sẵn sàng để bán Triệu đồng	Tài sản và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu đồng		Tổng cộng giá trị ghi sổ Triệu đồng	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2.284.990	-	-	2.284.990	2.284.990	(*)
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	7.891.943	-	-	7.891.943	7.891.943	(*)
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – gộp	-	-	109.129.247	-	-	109.129.247	109.129.247	(*)
Chứng khoán kinh doanh – gộp	581.548	-	-	-	-	581.548	581.548	(*)
Cho vay khách hàng và mua nợ – gộp	-	-	503.616.814	-	-	503.616.814	503.616.814	(*)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán – gộp	-	-	-	87.541.117	-	87.541.117	87.541.117	(*)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn – gộp	-	4.350.437	-	-	-	4.350.437	4.350.437	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	189.210	-	189.210	189.210	(*)
Tài sản tài chính khác	1.131.208	-	37.475.820	1.610.283	-	40.217.311	40.217.311	(*)
	1.712.756	4.350.437	660.398.814	89.340.610	-	755.802.617	755.802.617	
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	-	-	4.118.311	4.118.311	4.118.311	(*)
Tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác	-	-	-	-	145.966.300	145.966.300	145.966.300	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	443.558.250	443.558.250	443.558.250	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	127.621	-	-	-	-	127.621	127.621	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	22.045	22.045	22.045	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	27.022.795	27.022.795	27.022.795	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	1.246.059	-	-	-	17.140.753	18.386.812	18.386.812	(*)
	1.373.680	-	-	-	637.828.454	639.202.134	639.202.134	

(\*) Ngân hàng chưa xác định giá trị của khoản mục này do chưa có đủ thông tin, cũng như chưa có hướng dẫn về xác định giá trị theo Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD Việt Nam.



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**44. BÁO CÁO BỘ PHẬN**

Một bộ phận là một cấu phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận được chia theo hoạt động kinh doanh) hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được chia theo khu vực địa lý). Mỗi một bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác.

**44.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh**

Hiện tại, Ngân hàng có một lĩnh vực kinh doanh là hoạt động ngân hàng bao gồm việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên các nghiệp vụ sau đây:

- ▶ Nhận tiền gửi;
- ▶ Cấp tín dụng;
- ▶ Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản; và
- ▶ Các hoạt động ngân hàng khác.

Theo đó, Ban Tổng Giám đốc nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận kinh doanh duy nhất là hoạt động ngân hàng; đồng thời, rủi ro và tỷ suất sinh lợi của Ngân hàng được thể hiện trên một lĩnh vực kinh doanh duy nhất này. Vì vậy, Ngân hàng không cần phải trình bày chi tiết báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh.

**44.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý**

Hoạt động sản xuất kinh doanh của Ngân hàng chủ yếu được thực hiện trong lãnh thổ Việt Nam. Vì vậy, rủi ro và tỷ suất sinh lợi của Ngân hàng không bị tác động chủ yếu bởi những khác biệt do Ngân hàng hoạt động tại nhiều khu vực địa lý khác nhau. Do đó, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận theo khu vực địa lý. Theo đó, Ngân hàng không cần phải trình bày thông tin bộ phận theo khu vực địa lý.

**45. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN**

Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 giảm 10.536.767 triệu đồng so với lợi nhuận trước thuế riêng lẻ cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022, tương đương 43,89% do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận trước thuế triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập lãi thuần	784.136
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	121.751
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng	(291.708)
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	392.469
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	(249.433)
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động khác	(6.147.312)
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	(39.850)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí hoạt động	(1.320.101)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(3.786.719)
	<b>(10.536.767)</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**46. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH**

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc năm tài chính có thể ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính của Ngân hàng và yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng.

**47. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM TÀI CHÍNH**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
AUD	16.476	16.150
CAD	18.260	17.490
CHF	28.740	25.661
CNY	3.407	3.436
DKK	3.160	3.160
EUR	26.699	25.369
GBP	30.796	28.672
JPY	171	181
NZD	17.249	17.249
SEK	3.078	3.078
SGD	18.332	17.686
THB	640	640
USD	24.170	23.700
XAU (*)	745.000	663.000

(\*) Đây là tỉ giá của 0,01 lượng vàng.

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:





Bà Phạm Minh Thư  
Trưởng phòng  
Kế toán tổng hợp và  
Chính sách kế toán

Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán Trưởng

Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính

Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

## **EY | Building a better working world**

**EY exists to build a better working world, helping to create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.**

**Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.**

**Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.**

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy). EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit [ey.com](https://ey.com).

© 2024 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

**[ey.com/en\\_vn](https://ey.com/en_vn) | [ey.com/vi\\_vn](https://ey.com/vi_vn)**