

ABANK

Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần An Bình

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ
QUÝ I NĂM 2024**

M S

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

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2024

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
A	TÀI SẢN	144.670.203	161.977.363
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	478.859	503.043
II	Tiền gửi tại NHNN	946.838	3.167.848
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	42.704.885	36.270.128
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	42.704.885	36.270.128
2	Cho vay các TCTD khác	-	-
3	Dự phòng rủi ro (*)	-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	278.840	782.693
1	Chứng khoán kinh doanh	278.840	782.693
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)	-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-
VI	Cho vay khách hàng	77.884.081	96.781.614
1	Cho vay khách hàng	79.132.954	98.107.189
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	(1.248.873)	(1.325.575)
VII	Hoạt động mua nợ	-	957.762
1	Mua nợ	-	965.000
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)	-	(7.238)
VIII	Chứng khoán đầu tư	17.180.154	18.399.913
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.905.194	15.372.669
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	4.696.499	3.275.068
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)	(421.539)	(247.824)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	318.791	318.791
1	Đầu tư vào công ty con	260.000	260.000
2	Vốn góp liên doanh	-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
4	Đầu tư dài hạn khác	58.791	58.791
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)	-	-
X	Tài sản cố định	1.115.233	1.084.164
1	Tài sản cố định hữu hình	592.808	561.495
a	Nguyên giá TSCĐ	1.319.167	1.273.224
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(726.359)	(711.729)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ	-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)	-	-
3	Tài sản cố định vô hình	522.425	522.669
a	Nguyên giá TSCĐ	879.330	869.407
b	Hao mòn TSCĐ (*)	(356.905)	(346.738)
XI	Bất động sản đầu tư	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT	-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)	-	-

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
XII	Tài sản Có khác	3.762.523	3.711.407
1	Các khoản phải thu	1.201.196	1.466.710
2	Các khoản lãi, phí phải thu	1.797.229	1.450.520
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4	Tài sản Có khác	953.562	983.641
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	(189.464)	(189.464)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ	144.670.204	161.977.363
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN	-	-
2	Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với KBNN	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	28.221.435	29.041.487
1	Tiền gửi của các TCTD khác	27.082.715	27.446.777
2	Vay các TCTD khác	1.138.720	1.594.710
III	Tiền gửi của khách hàng	83.539.682	100.054.059
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	587.195	265.268
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	21.280	26.613
VI	Phát hành giấy tờ có giá	15.600.000	15.600.000
VII	Các khoản nợ khác	3.208.609	3.640.503
1	Các khoản lãi, phí phải trả	2.716.412	3.139.130
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	492.197	501.373
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
	Tổng nợ phải trả	131.178.201	148.627.930
VIII	Vốn chủ sở hữu	13.492.003	13.349.433
1	Vốn của TCTD	10.384.647	10.384.647
a	Vốn điều lệ	10.350.368	10.350.368
b	Vốn đầu tư XDCCB, mua sắm tài sản cố định	-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần	34.279	34.279
d	Cổ phiếu quỹ (*)	-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi	-	-
g	Vốn khác	-	-
2	Quỹ của TCTD	1.084.289	1.084.289
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	2.023.067	1.880.497
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	144.670.204	161.977.363

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

STT	Chi tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
1	Bảo lãnh vay vốn	-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái	253.760.255	232.409.836
	Cam kết mua ngoại tệ	23.454.092	33.887.522
	Cam kết bán ngoại tệ	23.703.527	33.973.525
	Cam kết giao dịch hoán đổi	206.602.636	164.548.789
	Cam kết giao dịch tương lai	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	16.935	21.737
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.027.793	732.858
5	Bảo lãnh khác	4.817.850	5.243.658
6	Các cam kết khác	-	-
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	1.080.302	1.018.755
8	Nợ khó đòi đã xử lý	8.094.133	8.099.504
9	Tài sản và chứng từ khác	7.406.775	6.828.673

Lập bảng


Phan Nguyễn Minh Tâm

Kế Toán Trưởng


Bùi Quốc Việt

TP.HCM, ngày 19 tháng 04 năm 2024

Tổng Giám Đốc




Phạm Duy Hiếu

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2024

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý 1		Lũy kế từ đầu năm nay đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2.208.539	2.507.152	2.208.539	2.507.152
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	1.553.660	1.726.020	1.553.660	1.726.020
I	THU NHẬP LÃI THUẦN	654.879	781.132	654.879	781.132
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	257.232	329.612	257.232	329.612
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	147.254	189.708	147.254	189.708
II	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	109.978	139.904	109.978	139.904
III	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	116.894	234.842	116.894	234.842
IV	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	(75)	380	(75)	380
V	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	(45.579)	90.812	(45.579)	90.812
5	Thu nhập từ hoạt động khác	42.587	20.242	42.587	20.242
6	Chi phí hoạt động khác	5.833	9.955	5.833	9.955
VI	LÃI/ LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	36.754	10.287	36.754	10.287
VII	THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN	861	6.602	861	6.602
VIII	CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	518.470	553.987	518.470	553.987
IX	LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	355.242	709.972	355.242	709.972
X	CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	177.030	116.846	177.030	116.846
XI	TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	178.212	593.126	178.212	593.126
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	35.642	119.126	35.642	119.126
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII	CHI PHÍ THUẾ TNDN	35.642	119.126	35.642	119.126
XIII	LỢI NHUẬN SAU THUẾ	142.570	474.000	142.570	474.000

TP. HCM, ngày 19 tháng 04 năm 2024

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

Tổng Giám Đốc



Phan Nguyễn Minh Tâm



Bùi Quốc Việt




Phạm Duy Hiếu

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Theo phương pháp trực tiếp

Cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2024

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Quý 1/2024	Quý 1/2023
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1.956.406	2.302.117
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.969.046)	(1.114.391)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	109.978	139.904
4	Chênh lệch số tiền thực chi/thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	12.682	307.904
5	Thu nhập khác	5.222	1.278
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	31.532	8.800
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(475.979)	(515.580)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	-	(6.013)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	(329.205)	1.124.019
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	1.435.559	(1.088.552)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	124.197
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	19.939.235	2.557.545
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(16.746)	(2.040)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	275.532	575.265
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	(820.053)	12.104.485
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	(16.514.376)	(8.696.805)
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	-	-
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(5.333)	(9.343)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	321.926	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(44.819)	(349.079)
22	Chi từ các quỹ của TCTD	-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	4.241.720	6.339.692

STT	Chỉ tiêu	Quý 1/2024	Quý 1/2023
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
1	Mua sắm tài sản cố định	(53.175)	(34.381)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	214
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư	-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý cty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	157	367
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	861	6.602
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(52.157)	(27.198)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	-
	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	4.189.563	6.312.494
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	39.941.019	23.592.106
	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	(100.623)
	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	44.130.582	29.803.977

TP.HCM, ngày 19 tháng 04 năm 2024

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

Tổng Giám Đốc



Phan Nguyễn Minh Tâm



Bùi Quốc Việt




Phạm Duy Hiếu

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
Quý 1/ 2024

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Giấy phép thành lập và hoạt động: số 535/GP-UB do Ủy ban Nhân dân TP Hồ Chí Minh cấp ngày 15/03/1993, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0031/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 15/04/1993, được cấp đổi theo Giấy phép số 120/GP-NHNN ngày 12/12/2018, (được cập nhật, sửa đổi nội dung vốn điều lệ theo Quyết định số 2137/QĐ-NHNN ngày 16/10/2019 và sửa đổi nội dung địa chỉ trụ sở chính theo Quyết định số 2575/QĐ-NHNN ngày 13/12/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam). Quyết định số 672/QĐ-NHNN ngày 12/04/2022 của Ngân Hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần An Bình. Quyết định số 1360/QĐ-NHNN ngày 13/07/2023 của Ngân Hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần An Bình.

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301412222 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 17/05/1993 và đăng ký thay đổi gần nhất lần thứ 29 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/06/2023.

2. Hình thức sở hữu vốn: Ngân hàng thương mại Cổ Phần

3. Thành phần Hội đồng quản trị :

Ông Đào Mạnh Kháng	Chủ tịch HĐQT
Ông Vũ Văn Tiền	Phó Chủ tịch HĐQT
Ông Nguyễn Danh Lương	Thành viên HĐQT
Ông John Chong Eng Chuan	Thành viên HĐQT
Ông Foong Seong Yew	Thành viên HĐQT
Bà Đỗ Thị Nhung	Thành viên HĐQT độc lập
Ông Trần Bá Vinh	Thành viên HĐQT độc lập

4. Thành phần Ban Kiểm soát:

Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Phạm Thị Hằng	Thành viên Ban Kiểm soát (hết nhiệm kỳ ngày 05/04/2024)
Bà Nguyễn Thị Thanh Thái	Thành viên Ban Kiểm soát
Ông Nguyễn Hồng Quang	Thành viên Ban Kiểm soát (được bầu ngày 05/04/2024, nhiệm kỳ 2024-2027)

5. Thành phần Ban Điều hành và Kế toán Trưởng:

Ông Phạm Duy Hiếu	Quyền Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Mạnh Quân	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 20/03/2024)
Bà Nguyễn Thị Hương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Lam Điền	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 31/01/2024)
Ông Lại Tất Hà	Phó Tổng Giám đốc
Ông Khương Đức Tiệp	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Quốc Việt	Kế toán Trưởng

6. Trụ sở:

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 1,2,3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội. Văn phòng tại Hồ Chí Minh: số 18 Phan Đình Giót, Phường 2, Quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.

Vào ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, ba mươi lăm (35) chi nhánh và một trăm ba mươi (130) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước. (Ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, ba mươi lăm (35) chi nhánh và một trăm ba mươi (130) phòng giao dịch).

7. Công ty con và công ty liên kết:

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (gọi tắt là “ABBA”) được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 01040009199 do Phòng Đăng ký kinh doanh số 02 thuộc Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 18 tháng 01 năm 2010 và các Giấy phép điều chỉnh thực hiện việc tăng vốn với vốn điều lệ là 260.000 triệu đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.

Công ty TNHH MTV Dịch vụ bảo vệ ABBA (là công ty con của Ngân hàng được đầu tư gián tiếp qua ABBA) thành lập theo Giấy phép Kinh doanh số 0106112803 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu vào ngày 27 tháng 02 năm 2013 với vốn điều lệ là 2.000 triệu đồng và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam.

8. Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 03 năm 2024 là 3.622 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 3.760 người).

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

1. Kỳ kế toán năm (bắt đầu từ ngày 01/01 kết thúc vào ngày 31/12)
2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam (“VND”).

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

- Báo cáo tài chính của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng” hay “triệu VNĐ”), được lập theo Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:
 - + Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về Ban hành và áp dụng bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
 - + Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);

- + Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2002 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- + Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4);
- + Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về Ban hành và áp dụng sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5);
- Chế độ và hình thức kế toán áp dụng: Ngân hàng sử dụng hình thức phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.
- Các cơ sở đánh giá được sử dụng trong quá trình lập BCTC và các ước tính kế toán quan trọng: Việc lập và trình bày báo cáo tài chính tuân thủ theo các nguyên tắc quy định tại chuẩn mực số 21 _ Trình bày báo cáo tài chính, chuẩn mực số 22 _ Trình bày bổ sung báo cáo tài chính của các ngân hàng và tổ chức tài chính tương tự.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

1. *Chuyển đổi tiền tệ:*

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Tài sản và công nợ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong báo cáo tình hình tài chính.

2. *Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro:*

Công cụ tài chính phái sinh được hạch toán trên Báo cáo tình hình tài chính theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch. Lãi hoặc lỗ do việc thực hiện các nghiệp vụ phái sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trong báo cáo tình hình tài chính và được kết chuyển vào kết quả hoạt động vào thời điểm cuối năm.

3. *Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi:*

Ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi và dự thu, dự chi. Ngừng dự thu lãi khi khách hàng bị quá hạn. Lãi dự thu bị quá hạn được chuyển ra tài khoản ngoại bảng cho đến khi thực thu.

4. *Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng:*

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được ghi nhận trên cơ sở thực thu, thực chi.

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

5.1. *Kế toán đối với cho vay khách hàng:*

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ báo cáo.
- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng: theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam: Quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Hiệu lực từ ngày 01/10/2021.
- Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xóa sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi: Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

5.2. *Kế toán hoạt động mua nợ:*

- Nguyên tắc ghi nhận khoản mua nợ: ghi nhận giá mua khoản nợ theo hợp đồng.
- Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro khoản mua nợ: theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam: Quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

11/2024

nam

- Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ: theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

6.1. Nguyên tắc phân loại chứng khoán kinh doanh, chứng khoán sẵn sàng để bán, chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:

- *Chứng khoán kinh doanh*: là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, hoặc chứng khoán khác được Ngân hàng mua với chiến lược kinh doanh, mua để bán trong thời gian không quá một năm nhằm hưởng chênh lệch giá.
- *Chứng khoán sẵn sàng để bán*: bao gồm các chứng khoán Nợ và chứng khoán Vốn được Ngân hàng đầu tư với mục tiêu dài hạn và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán khi xét thấy có lợi.
- *Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn*: là các chứng khoán Nợ được Ngân hàng mua với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

6.2. Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: ghi nhận theo giá thực tế mua vào của ngày giao dịch.
- Nguyên tắc và phương pháp đánh giá mức độ rủi ro và trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh: theo quy định thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp. Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng cho năm tài chính 2019, bãi bỏ thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư 34/2011/TT-BTC, Thông tư 89/2013/TT-BTC.

6.3. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư (chứng khoán sẵn sàng để bán và chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn): Giá trị ban đầu ghi nhận theo mệnh giá, chênh lệch giữa giá mua bao gồm cả chi phí bỏ ra để có được chứng khoán và mệnh giá được hạch toán vào tài khoản chiết khấu hoặc phụ trội và được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh trong suốt thời gian còn lại của chứng khoán.
- Nguyên tắc và phương pháp đánh giá mức độ rủi ro và trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư: theo quy định thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 của Bộ tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp. Thông tư này có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng cho năm tài chính 2019. Bãi bỏ thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư 34/2011/TT-BTC, Thông tư 89/2013/TT-BTC.

* Trái phiếu đặc biệt do công ty TNHH Một thành viên Quản lý Tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC theo Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ban hành ngày 06/09/2013 và thông tư số 14/2015/TT-NHNN ban hành ngày 28/08/2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19. Ngân hàng kế toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14/11/2013 và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19/02/2014.

7. Kế toán các tài sản cố định (TSCĐ) vô hình:

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản cố định vô hình: theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.
- Phương pháp và thời gian khấu hao TSCĐ vô hình: phương pháp khấu hao đường thẳng và theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

8. Kế toán lợi thế thương mại:

- Nguyên tắc ghi nhận lợi thế thương mại.
- Phương pháp và thời gian phân bổ lợi thế thương mại.

9. Kế toán tài sản cố định (TSCĐ) hữu hình:

- Nguyên tắc xác định nguyên giá TSCĐ hữu hình: theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.
- Phương pháp khấu hao, thời gian sử dụng hữu ích, hoặc tỷ lệ khấu hao TSCĐ hữu hình: phương pháp khấu hao đường thẳng và theo Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 10 tháng 06 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

10. Kế toán các giao dịch thuê tài sản:

- Nguyên tắc ghi nhận tài sản trong các giao dịch:
 - + Thuê hoạt động: Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ trong kỳ theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.
 - + Thuê tài chính: Thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê.
- Phương pháp tính khấu hao tài sản đi thuê tài chính và phân bổ tiền thuê đối với tài sản thuê hoạt động: Chi phí thuê phát sinh từ hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.

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

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

12. Tiền và các khoản tương đương tiền:

Tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các Giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ tiêu chuẩn tái chiết khấu với NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

13. Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định:

Theo chuẩn mực kế toán số 18 về các khoản dự phòng, tài sản và nợ tiềm tàng theo quyết định số 100/QĐ-BTC ngày 28/12/2005.

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

Theo quy định của Luật Lao động Việt Nam.

15. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN):

- Thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại
 - + Thuế TNDN hiện hành được ghi nhận bằng giá trị dự kiến phải thu hoặc phải trả cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và luật thuế hiệu lực tại thời điểm kết thúc niên độ kế toán.
 - + Thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận theo phương pháp nợ phải trả cho những chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế của tài sản hoặc công nợ cho mục đích lập Báo cáo tài chính.
- Chi phí thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại: Ghi nhận theo số thực nộp cho cơ quan thuế đến thời điểm lập Báo cáo tài chính.

16. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn:

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Vốn vay; kỳ phiếu, trái phiếu phát hành; cổ phiếu ưu đãi; mua lại giấy tờ có giá do chính mình phát hành: dự chi và thực chi.

17. Vốn chủ sở hữu:

- Cổ phiếu phổ thông
- Thặng dư vốn cổ phần: khi nhận được vốn góp từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.
- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế theo quy định của pháp luật.

18. Các hoạt động ủy thác chịu rủi ro của TCTD:

Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư từ tổ chức trong nước bằng VND là khoản vốn nhận tài trợ, ủy thác từ Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Sở giao dịch III để cho vay lại tới các tiêu dự án và người vay cuối cùng hợp lệ theo quy định trong sổ tay chính sách Quỹ RDFII. Dự án SMEFP3 là khoản vốn nhận tài trợ, ủy thác từ Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam để cho vay lại các doanh nghiệp vừa và nhỏ đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của dự án.

19. Các điều chỉnh số liệu kế toán kỳ trước: Không có sự thay đổi số liệu kế toán kỳ trước.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo tình hình tài chính: (Đơn vị tính: triệu đồng)

1. Chứng khoán kinh doanh	Cuối kỳ	Đầu kỳ
1.1. Chứng khoán Nợ	278.840	782.693
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	278.840	782.693
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
1.2. Chứng khoán Vốn	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
1.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
1.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Tổng	278.840	782.693

2. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (Đơn vị tính: triệu đồng)

	Tổng giá trị theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực HĐ)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
<u>Tại ngày cuối kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	20.241.511	-	249.548
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	91.768.437	-	337.647
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
2.Công cụ tài chính phái sinh khác			
<u>Tại ngày đầu kỳ</u>			
1.Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	29.048.729	-	86.876
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	81.392.276	-	178.392
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn mua			
+ Mua quyền chọn bán			
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn mua			
+ Bán quyền chọn bán			
- Giao dịch tương lai tiền tệ			
2.Công cụ tài chính phái sinh khác			

num

3. Cho vay khách hàng	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	77.252.276	96.360.678
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	1.796.935	1.659.396
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	48.764	44.310
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	34.662	42.696
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	317	109
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
Tổng	79.132.954	98.107.189

- Phân tích chất lượng nợ cho vay	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	74.441.384	93.640.274
Nợ cần chú ý	1.589.943	1.609.750
Nợ dưới tiêu chuẩn	914.355	732.173
Nợ nghi ngờ	1.109.713	1.089.785
Nợ có khả năng mất vốn	1.077.559	1.035.207
Tổng	79.132.954	98.107.189

(*) Tỷ lệ nợ xấu tại ngày 31 tháng 03 năm 2024 của Ngân hàng là 2,63% theo hướng dẫn của NHNN Việt Nam tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021.

- Phân tích dư nợ theo thời gian:	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	41.206.595	56.970.020
Nợ trung hạn	17.122.657	17.905.207
Nợ dài hạn	20.803.702	23.231.962
Tổng	79.132.954	98.107.189

4. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng:

<u>Kỳ này</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	597.535	728.040
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	82.668	(142.624)
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(16.746)	-
Số dư cuối kỳ	663.457	585.416

<u>Kỳ trước</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Dự phòng chung</u>
Số dư đầu kỳ	421.986	604.547
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	775.391	123.493
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(599.842)	-
Số dư cuối kỳ	597.535	728.040

5. Chứng khoán đầu tư	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ	12.902.794	15.370.269
b. Chứng khoán Vốn	2.400	2.400
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(16.370)	(25.766)
Tổng	12.888.824	15.346.903

5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Giá trị chứng khoán	4.696.499	3.275.068
b. Dự phòng rủi ro Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(405.169)	(222.058)
Tổng	4.291.330	3.053.010

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Đầu tư vào công ty con (*)	260.000	260.000
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	58.791	58.791
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
Tổng	318.791	318.791

(*) Giá trị này bằng 0 đối với Báo cáo tài chính hợp nhất.

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
7.1. Vay NHNN	-	-
7.2. Tiền gửi của Kho Bạc Nhà nước	-	-
7.3. Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với KBNN	-	-
7.4. Các khoản nợ khác	-	-
Tổng	-	-

8. Tiền gửi và vay các TCTD khác

8.1. Tiền gửi của các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Tiền gửi không kỳ hạn	37.135	39.477
- Bằng VND	36.597	38.950
- Bằng ngoại tệ	538	527
b. Tiền gửi có kỳ hạn	27.045.580	27.407.300
- Bằng VND	21.391.180	21.854.050
- Bằng ngoại tệ	5.654.400	5.553.250
Tổng	27.082.715	27.446.777

8.2. Vay các TCTD khác

- Bằng VND	1.118.542	1.453.820
- Bằng ngoại tệ	20.178	140.890
Tổng	1.138.720	1.594.710

Tổng tiền gửi và vay TCTD khác	28.221.435	29.041.487
---------------------------------------	-------------------	-------------------

9. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi:	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi không kỳ hạn	10.566.571	11.244.647
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	9.625.840	10.539.305
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	940.731	705.342
Tiền gửi có kỳ hạn	72.660.322	88.446.171
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	72.485.311	88.272.614
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	175.011	173.557
Tiền gửi vốn chuyên dùng	9.258	11.845
Tiền gửi ký quỹ	303.531	351.396
Tổng	83.539.682	100.054.059

10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp)

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Trái phiếu		
- Mệnh giá	10.200.000	10.200.000
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	9.800.000	9.800.000
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	400.000	400.000
Kỳ phiếu		
- Mệnh giá	-	-
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	-	-
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	-	-
Chứng chỉ tiền gửi		
- Mệnh giá	5.400.000	5.400.000
+ Kỳ hạn dưới 12 tháng	-	-
+ Kỳ hạn từ 12 tháng đến dưới 5 năm	5.400.000	5.400.000
+ Kỳ hạn từ 5 năm trở lên	-	-
Tổng	15.600.000	15.600.000

11. Các khoản nợ khác	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	11.002	57.988
Các khoản phải trả bên ngoài	3.187.371	3.566.279
Dự phòng rủi ro khác:	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	-	-
- Dự phòng rủi ro khác (dự phòng rủi ro hoạt động,... không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nội bảng)	-	-
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	10.236	16.236
Tổng	3.208.609	3.640.503

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

Chỉ tiêu	Số dư	Phát sinh trong kỳ		Số dư
	đầu kỳ	Số phải nộp	Số đã nộp	cuối kỳ
1. Thuế GTGT	(2.772)	18.848	39.972	(23.896)
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt				
3. Thuế TNDN	(15.731)	35.642	-	19.912
4. Thuế xuất, nhập khẩu				
5. Thuế sử dụng vốn NSNN				
6. Thuế tài nguyên				
7. Các loại thuế khác	7.183	29.003	27.396	8.790
Tổng cộng	(11.320)	83.493	67.368	4.806

13. Vốn chủ sở hữu:

13.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu: (Đơn vị tính: triệu đồng)

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ Phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	10.350.368	34.279	-	-	-	14.331	899.235	166.946	3.777	1.880.497	-	-	13.349.433
Tăng trong kỳ													
- Tăng vốn trong kỳ													
- Lợi nhuận tăng trong kỳ										142.570			142.570
- Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn													
- Bán cổ phiếu quỹ													
- Các khoản tăng khác													
Giảm trong kỳ													
- Sử dụng trong kỳ													
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi													
- Mua cổ phiếu quỹ													
- Chia cổ tức													
- Các khoản giảm khác													
Số dư cuối kỳ	10.350.368	34.279	-	-	-	14.331	899.235	166.946	3.777	2.023.067	-	-	13.492.003

Tom

11/1/2024

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

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

13.3. Cổ phiếu:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1.035.036.762	1.035.036.762
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1.035.036.762	1.035.036.762
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	1.035.036.762	1.035.036.762
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1.035.036.762	1.035.036.762
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	1.035.036.762	1.035.036.762
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng)	10.000	10.000

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động: (Đơn vị tính: triệu đồng)

14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	194.593	147.083
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1.810.836	2.084.592
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	158.065	219.483
- <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i>	-	-
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	158.065	219.483
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	24.779	25.487
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	18.079	30.456
Thu khác từ hoạt động tín dụng	2.187	51
Tổng	2.208.539	2.507.152

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Trả lãi tiền gửi	1.280.111	1.573.711
Trả lãi tiền vay	15.034	53.046
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	258.415	99.222
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	100	41
Tổng	1.553.660	1.726.020
Thu nhập lãi thuần	654.879	781.132
16. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	1.321	842
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	1.396	462
(Chi phí) /Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	(75)	380
17. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư :	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	18.309	90.621
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	20.058	1.407
(Chi phí) /Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(43.830)	1.598
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	(45.579)	90.812
18. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	861	6.602
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)	-	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)	861	6.602
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	861	6.602

19. Chi phí hoạt động:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
19.1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	834	1.362
19.2. Chi phí cho nhân viên:	274.239	303.737
<i>Trong đó: - Chi lương và phụ cấp</i>	243.010	271.913
<i>- Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	21.772	22.585
<i>- Chi trợ cấp</i>	1.389	511
<i>- Chi khác cho nhân viên</i>	8.068	8.728
19.3. Chi về tài sản :	140.772	135.708
<i>- Trong đó: khấu hao tài sản cố định</i>	24.844	23.106
19.4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	76.981	94.760
<i>Trong đó: - Công tác phí</i>	2.547	2.608
<i>- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	-	-
19.5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	25.644	18.420
19.6. Chi phí/ (Hoàn nhập) dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)	-	-
19.7 Chi phí hoạt động khác	-	-
Tổng	518.470	553.987

VII. Các thông tin khác:

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

Đơn vị tính: triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	79.132.637	125.905.526	5.845.643	112.009.947	17.880.532
Nước ngoài	317	316.871	-	-	-

24. Rủi ro thị trường

24.1 Rủi ro lãi suất (Đơn vị tính: triệu đồng)

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu rủi ro định giá lại lãi suất	Lãi suất được định giá lại trong vòng					Tổng cộng	
			Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm		Trên 5 năm
Tài sản									
Tiền mặt tại quỹ	-	478.859	-	-	-	-	-	-	478.859
Tiền gửi tại NHNN	-	-	946.838	-	-	-	-	-	946.838
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	38.362.485	4.342.400	-	-	-	-	42.704.885
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	278.840	-	-	-	-	-	-	278.840
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	4.691.570	-	-	74.441.384	-	-	-	-	79.132.954
Chứng khoán đầu tư (*)	150.000	3.198.733	-	891.600	-	736.695	4.218.142	8.406.523	17.601.693
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	318.791	-	-	-	-	-	-	318.791
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	1.115.233	-	-	-	-	-	-	1.115.233
Tài sản cố khác(*)	-	3.951.987	-	-	-	-	-	-	3.951.987
Tổng tài sản (1)	4.841.570	9.342.443	39.309.323	79.675.384	-	736.695	4.218.142	8.406.523	146.530.080
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	22.749.510	5.298.678	35.930	35.852	101.464	-	28.221.434
Tiền gửi của khách hàng	-	-	23.506.312	23.894.212	28.264.484	5.737.320	2.125.139	12.215	83.539.682
Các CCTC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	587.194	-	-	-	-	-	-	587.194
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	-	-	214	543	1.134	5.143	14.245	-	21.279
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	3.000.000	750.000	-	1.650.000	10.200.000	-	15.600.000
Các khoản nợ khác	-	3.208.608	-	-	-	-	-	-	3.208.608
Tổng nợ phải trả (2)	-	3.795.802	49.256.036	29.943.433	28.301.548	7.428.315	12.440.848	12.215	131.178.197
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng (1) - (2)	4.841.570	5.546.641	(9.946.713)	49.731.951	(28.301.548)	(6.691.620)	(8.222.706)	8.394.308	15.351.883
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	4.841.570	5.546.641	(9.946.713)	49.731.951	(28.301.548)	(6.691.620)	(8.222.706)	8.394.308	15.351.883

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

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	478.859	-	-	-	-	478.859
Tiền gửi tại NHNN	-	-	946.838	-	-	-	-	946.838
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	38.362.485	4.342.400	-	-	-	42.704.885
Chứng khoán kinh doanh	-	-	278.840	-	-	-	-	278.840
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	3.101.627	1.589.943	4.631.999	11.485.349	23.852.011	18.543.594	15.928.430	79.132.953
Chứng khoán đầu tư	150.000	-	-	891.600	736.695	7.414.474	8.408.923	17.601.692
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	318.791	318.791
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	189	2.893	143.120	969.031	1.115.233
Tài sản có khác	222.662	-	1.801.520	18.349	843.405	864.143	201.907	3.951.986
Tổng tài sản	3.474.289	1.589.943	46.500.541	16.737.887	25.435.004	26.965.331	25.827.082	146.530.077
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	22.749.510	5.298.678	71.783	101.464	-	28.221.435
Tiền gửi của khách hàng	-	-	25.224.562	22.175.962	34.001.804	2.125.139	12.215	83.539.682
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	10.980	104.445	471.769	-	-	587.194
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	214	543	6.278	14.245	-	21.280
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	3.000.000	750.000	1.650.000	10.200.000	-	15.600.000
Các khoản nợ khác	-	-	3.208.608	-	-	-	-	3.208.608
Tổng nợ phải trả			54.193.874	28.329.628	36.201.634	12.440.848	12.215	131.178.199
Mức chênh thanh khoản ròng	3.474.289	1.589.943	(7.693.333)	(11.591.741)	(10.766.630)	14.524.483	25.814.867	15.351.878

24.3 Rủi ro tiền tệ (Đơn vị tính: triệu đồng)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND vào ngày 31 tháng 03 năm 2024 như sau:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	558	25.811	767	27.136
Tiền gửi tại NHNN	143	110.000	-	110.143
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	22.824	12.409.993	1.452.794	13.885.611
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	490.103	1.009.462	-	1.499.565
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-
Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	-	-	-
Tài sản cố khác	672	47.938	-	48.610
Tổng tài sản	514.300	13.603.204	1.453.561	15.571.065
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	51	5.675.045	20	5.675.116
Tiền gửi của khách hàng	24.461	1.067.666	26.068	1.118.195
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	497.724	5.518.811	1.421.213	7.437.748
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	1.325	25.534	3.483	30.342
Vốn và các quỹ	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	523.561	12.287.056	1.450.784	14.261.401
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(9.261)	1.316.148	2.777	1.309.664
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	13.990	(242.060)	4.959	(223.111)
Trạng thái tiền tệ nội ngoại bảng	4.729	1.074.088	7.736	1.086.553

TP. Hồ Chí Minh, ngày 19 tháng 04 năm 2024

Lập Biểu


Phan Nguyễn Minh Tâm

Kế Toán Trưởng


Bùi Quốc Việt

Tổng Giám Đốc




Phạm Duy Hiếu