

**NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM**

Báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31/3/2024
và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024.



Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Thông tin về Ngân hàng

**Giấy phép Thành lập
và Hoạt động Ngân
hàng thương mại số**

24/GP-NHNN

ngày 26 tháng 05 năm 2021

Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp thay thế cho Quyết định Thành lập số QĐ 280/QĐ-NHNN ngày 15 tháng 10 năm 1996. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm từ ngày 15 tháng 10 năm 1996.

Giấy Chứng nhận

Đăng ký Kinh doanh số 0100686174

ngày 26 tháng 04 năm 2012

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp của Ngân hàng do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 11 tháng 01 năm 2024.

Hội đồng Thành viên

Ông Phạm Đức An
Ông Phạm Toàn Vượng
Ông Nguyễn Minh Trí
Bà Nguyễn Tuyết Dương
Bà Nguyễn Thị Thảo
Ông Trần Văn Dũng
Ông Nguyễn Minh Phương
Ông Lê Xuân Trung
Bà Từ Thị Kim Thanh
Ông Phạm Đức Tuấn

Chủ tịch
Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên

Ban Kiểm soát

Ông Trần Trọng Dương
Ông Bùi Hồng Quảng
Ông Hoàng Văn Thắng
Ông Nguyễn Xuân Hùng

Trưởng Ban Kiểm soát
Thành viên
Thành viên
Thành viên

**Ban Tổng Giám đốc
và Kế toán trưởng**

Ông Phạm Toàn Vượng
Bà Nguyễn Thị Phương
Ông Tô Đình Tôn
Ông Trần Văn Dự
Ông Nguyễn Quang Hùng
Ông Hoàng Minh Ngọc
Ông Lê Hồng Phúc
Bà Phùng Thị Bình
Ông Đoàn Ngọc Lưu

Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc từ ngày

01/02/2024)

Ông Phùng Văn Hưng Quang Kế toán trưởng

Trụ sở đăng ký

Số 2 Làng Hạ, Phường Thành Công, Quận Ba Đình
Thành phố Hà Nội - Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT TẠI NGÀY 31 THÁNG 3 NĂM 2024

	Thuyết minh	31/3/2024 Triệu VND	31/12/2023(*) Triệu VND
A	TÀI SẢN		
I.	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1	15,079,048
II.	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")	2	9,926,344
III.	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	3	159,168,314
1.	Tiền gửi tại TCTD khác		159,168,314
2.	Cho vay các TCTD khác		-
IV.	Chứng khoán kinh doanh	4	206,091
1.	Chứng khoán kinh doanh		206,382
2.	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(291)
V.	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác		1,655,196
VI.	Cho vay khách hàng		1,513,126,471
1.	Cho vay khách hàng	5	1,549,468,836
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	6	(36,265,359)
VII.	Chứng khoán đầu tư	7	224,619,674
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	7.1	148,792,983
2.	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	7.2	75,911,266
3.	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	7.3	(84,375)
VIII.	Góp vốn, đầu tư dài hạn	8	26,800
1.	Đầu tư vào công ty con		-
2.	Vốn góp liên doanh		-
3.	Đầu tư vào công ty liên kết		-
4.	Góp vốn, đầu tư dài hạn khác		23,100
5.	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(6,300)
IX.	Tài sản cố định	9	10,934,585
1.	Tài sản cố định hữu hình	9.1	8,365,001
a.	Nguyên giá tài sản cố định		24,562,771
b.	Hao mòn tài sản cố định		(16,197,770)
2.	Tài sản cố định thuê tài chính	9.2	493
a.	Nguyên giá tài sản cố định		19,247
b.	Hao mòn tài sản cố định		(18,752)
3.	Tài sản cố định vô hình	9.3	2,569,089
a.	Nguyên giá tài sản cố định		4,278,667
b.	Hao mòn tài sản cố định		(1,708,578)

	Thuyết minh	31/3/2024 Triệu VND	31/12/2023(*) Triệu VND
X. Tài sản Có khác	10	24,158,629	23,724,164
1. Các khoản phải thu	10.1	8,227,013	8,290,242
2. Các khoản lãi, phí phải thu		14,318,887	13,674,996
3. Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		-	2,118
4. Tài sản Có khác		3,389,368	3,510,223
5. Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	10.2	(1,756,457)	(1,756,383)
TỔNG TÀI SẢN		2,658,481,152	2,644,927,375
	Thuyết minh	31/3/2024 Triệu VND	31/12/2023(*) Triệu VND
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	11	2,160,390	1,276,596
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	12	10,293,661	2,743,201
1. Tiền gửi của các TCTD khác		9,264,571	2,189,173
2. Vay các TCTD khác		1,028,490	554,028
III. Tiền gửi của khách hàng	13	1,829,889,564	1,817,271,836
IV. Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD được cho vay	14	3,422,497	3,736,982
V. Phát hành giấy tờ có giá	15	60,538,061	60,559,038
VI. Các công cụ tài chính phải tính và các khoản nợ tài chính khác		-	1,628,985
VII. Các khoản nợ khác		46,446,855	57,175,689
1. Các khoản lãi, phí phải trả		33,650,788	39,827,191
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả		6,983	5,878
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	16	(2,789,084)	17,322,620
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		1,952,756,428	1,944,291,521
VIII. Vốn và các quỹ			
1. Vốn của Ngân hàng		41,919,069	41,846,893
a. Vốn điều lệ		41,268,822	41,268,822
b. Vốn khác		650,248	578,069
2. Các quỹ của Tổ chức tài trợ		42,781,387	42,872,071
3. Chếch lệch tỷ giá hối đoái		(2,005)	-
4. Chếch lệch đánh giá lại tài sản		223,164	223,164
5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		19,284,086	14,246,038
6. Lợi tức của cổ đông thiểu số		1,291,083	1,347,748
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		105,656,724	100,635,854
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		2,058,401,152	2,044,927,375

3/6

	Thuyết minh	31/3/2024 Triệu VND	31/12/2023(*) Triệu VND
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH			
1. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn			
1. Bảo lãnh vay vốn		79.526	30.506
2. Cam kết giao dịch hối đoái		390.301.079	257.037.937
a. Cam kết mua ngoại tệ		389.241	117.214
b. Cam kết bán ngoại tệ		409.937	306.441
c. Cam kết giao dịch hoán đổi		389.501.901	256.394.282
3. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		3.366.932	3.406.651
4. Bảo lãnh khác		23.082.437	23.347.792
6. Cam kết khác		179.884	772.280
7. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được		22.697.403	16.713.107
8. Nợ thuế đối đã xử lý		211.851.831	201.217.790
9. Tài sản và chứng từ khác		1.828.025	3.946.244

(*) Số đầu kỳ là số trên báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2023

LẬP BẢNG

TRƯỞNG BAN QUẢN
TÀI CHÍNH KẾ TOÁN

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Hà Nội, ngày 10 tháng 6 năm 2024

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Thái Dương



Nguyễn Văn Chất



Phùng Văn Hưng Quang





Phạm Toàn Vượng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT
CHO GIẢI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/01/2024 ĐẾN NGÀY 31/03/2024

STT	Chi tiêu	Tuyệt đối	Quý I (Từ ngày 01/01 đến ngày 31/3)		Lấy số từ đầu năm đến cuối quý này (Từ ngày 01/01 đến ngày 31/3)	
			Năm nay 2024	Năm trước 2023	Năm nay 2024	Năm trước 2023
			Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	17	34,908,286	38,111,349	34,908,286	38,111,349
II.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	18	(26,722,874)	(22,930,236)	(26,722,874)	(22,930,236)
A.	Thu nhập lãi thuần		14,186,212	15,481,309	14,186,212	15,481,309
1.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		2,729,739	2,068,721	2,729,739	2,068,721
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ		(1,289,671)	(935,190)	(1,289,671)	(935,190)
B.	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	19	1,431,066	1,133,534	1,431,066	1,133,534
III.	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	20	684,806	795,097	684,806	795,097
IV.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	21	17,902	(3,423)	17,902	(3,423)
V.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	22	-	36,454	-	36,454
	Lãi (Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán		17,902	23,031	17,902	23,031
6.	Thu nhập từ hoạt động khác		1,425,155	1,260,461	1,425,155	1,260,461
8.	Chi phí hoạt động khác		(159,600)	(93,771)	(159,600)	(93,771)
VI.	Lãi thuần từ hoạt động khác	24	1,265,555	1,166,690	1,265,555	1,166,690
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	23	-	53,205	-	53,205
VIII.	Tổng thu nhập hoạt động		17,385,141	18,572,863	17,385,141	18,572,863
IX.	Chi phí hoạt động	25	(7,576,526)	(8,481,920)	(7,576,526)	(8,481,920)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		9,808,615	10,090,943	9,808,615	10,090,943
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(1,639,890)	(816,802)	(1,639,890)	(816,802)
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế		8,168,765	9,274,141	8,168,765	9,274,141
T.	Chi phí thuế TNDN hiện hành	26	(1,623,178)	(1,837,982)	(1,623,178)	(1,837,982)
8.	(Chi phí)/Thu nhập thuế TNDN hoãn lại		(2,118)	473	(2,118)	473
XII.	Chi phí thuế TNDN		(1,627,296)	(1,837,509)	(1,627,296)	(1,837,509)
XIII.	Lợi nhuận sau thuế		6,541,469	7,436,631	6,541,469	7,436,631
XIV.	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		62,386	69,547	62,386	69,547
XV.	Lợi nhuận thuần trong năm		6,479,083	7,506,178	6,479,083	7,506,178

LẬP BẢNG

TRƯỞNG BAN ~~LIÊN~~
TÀI CHÍNH KẾ TOÁN

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Hà Nội, ngày 15 tháng 5 năm 2024

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Thúy Dương



Nguyễn Văn Châu



Phùng Văn Hưng Quang



Phạm Toàn Vượng

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/01/2024 ĐẾN NGÀY 31/3/2024**

	Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024 Triệu VND	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	34,264,363	35,890,429
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(26,908,477)	(19,421,551)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	1,431,066	1,133,531
04 Chuyển lịch sổ tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán	717,674	818,128
05 Chi hoạt động khác	(266,235)	(7,087)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	1,328,231	1,171,356
07 Tiền chi trả chi nhân viên và hoạt động quản lý công vụ	(9,936,272)	(7,810,409)
08 Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(3,080,630)	(2,437,218)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	(2,450,278)	9,337,189
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	(5,303,847)	(29,576,828)
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(30,007,960)	1,401,754
11 (Tăng)/Giảm các công nợ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	(1,655,196)	(37,634)
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	2,756,997	7,115,072
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản nợ xấu, tài phiếu doanh nghiệp và tín toán trái phiếu độc lập	(1,387,648)	(987,821)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	1,298,968	(2,652,223)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15 Tăng(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	883,794	(2,980,222)
16 Tăng(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	7,549,860	(5,301,082)
17 Tăng(Giảm) tiền gửi của khách hàng	12,618,534	14,614,861
18 Tăng(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá	(20,977)	(19,155,648)
19 Tăng(Giảm) các nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(314,483)	(17,513)
20 Tăng các công nợ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính	(1,628,988)	-
21 Tăng(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(1,408,021)	2,411,344
22 Chi từ quỹ của tổ chức ra động	-	-
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(42,069,244)	(25,828,599)

	Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024 Triệu VND	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(99,076)	(134,125)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	3,539	2,421
03 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	(1,740)
04 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	-
04 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	-	53,205
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(95,537)	(100,239)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
01 Tăng vốn điều lệ	72,176	139
02 Tạo ứng chuyển lợi nhuận về Ngân sách Nhà nước	(1,479,561)	(579,006)
III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(1,407,385)	(578,667)
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ	(43,572,146)	(28,507,505)
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ	386,421,660	218,132,483
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ (Thuyết minh 27)	342,849,514	191,624,978

Hà Nội, ngày 15 tháng 6 năm 2024

LẬP BẢNG

TRƯỞNG BAN QUẢN
TÀI CHÍNH KẾ TOÁN

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Thúy Dương



Nguyễn Văn Chức



Phùng Văn Hưng Quang





Phạm Tuấn Vượng

**NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP
VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày tháng năm 2024

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT TẠI NGÀY 31/3/2024
VÀ CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01/01/2024 ĐẾN NGÀY 31/3/2024**

1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng Nông nghiệp & Phát triển Nông thôn Việt Nam:

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

Giấy phép thành lập và Hoạt động Ngân hàng số 24/GP-NHNN ngày 26/5/2021 thay thế cho Quyết định thành lập số 280/QĐ-NHS ngày 15/10/1996.

Thời hạn hoạt động là 99 năm từ ngày 15/10/1996.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các hoạt động ngân hàng bao gồm nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài; cấp tín dụng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; cung ứng các phương tiện thanh toán; cung ứng các dịch vụ thanh toán; vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tài cấp vốn; vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài; mở tài khoản; tổ chức và tham gia hệ thống thanh toán; góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác; tham gia đầu tư tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác; ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản; hoạt động mua nợ; các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng thương mại và các hoạt động kinh doanh khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây được gọi là "NHNN") chấp thuận theo quy định của pháp luật.

1.2. Hình thức sở hữu vốn: Là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ.

Mã số doanh nghiệp: 0100686174 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.

Vốn điều lệ hợp nhất của Agribank tại thời điểm ngày 31 tháng 3 năm 2024 là: 41.268.833 triệu đồng.

1.3. Đặc điểm và hệ thống chi nhánh

Trụ sở chính Agribank đặt tại địa chỉ: Số 2 Láng Hạ, Phường Thành Công, Quận Ba Đình, TP Hà Nội. Agribank có một Trụ sở chính, ba Văn phòng đại diện: Văn phòng đại diện Miền Bắc, Văn phòng đại diện Miền Trung, Văn phòng đại diện khu vực Tây Nam Bộ; ba đơn vị sự nghiệp gồm: Trung tâm Thẻ, Trung tâm Công nghệ Thông tin, Trường Đào tạo cán bộ.

Số chi nhánh loại I: 171 chi nhánh trong nước và 01 chi nhánh nước ngoài: Chi nhánh Campuchia.

1.4. Công ty con: gồm 05 (năm) công ty con:

ST T	Tên công ty	Quyết định thành lập số	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của Agribank
1	Công ty Cho thuê Tài chính I Agribank (ALCI)	Số 238/1998/QĐ-NHNN ngày 14/7/1998 của Thống đốc NHNN	Cho thuê tài chính	100%
2	Công ty TNHH MTV Dịch vụ Agribank	GPKD số 0101452242 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội cấp ngày 15/04/2011	In thương mại; xuất nhập khẩu; bất động sản	100%
3	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ & Khai thác tài sản Agribank (Agribank-AMC)	GPKD số 0100134589 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hà Nội cấp ngày 25/03/2013	Hoạt động dịch vụ tài chính	100%

4	Công ty Cổ phần Chứng khoán Agribank (Agrisecco)	Số 08/QĐ/GPHĐKD ngày 04/05/2001 của Ủy ban Chứng khoán	Kinh doanh chứng khoán	74,92%
5	Công ty Cổ phần Bảo hiểm Agribank (ABIC)	GPKD số 38/GPKDBH cấp ngày 18/10/2006 của Bộ Tài chính	Dịch vụ bảo hiểm, tái bảo hiểm, đầu tư tài chính	52,08%

1.5. Nhân sự chốt điểm 31/3/2024: 41.799 của bộ nhân viên.

II. KÝ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ TRONG KẾ TOÁN VÀ CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

2.1 Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán bán năm của Ngân hàng áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND").

2.3 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng ("TCTD") tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND. Việc trình bày này không ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính hợp nhất về tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 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 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 và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- Quyết định số 163/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 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 và công bố 8 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 03 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 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 và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thống lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Ngân hàng lập báo cáo tài chính riêng lẻ để phản ánh các hoạt động của hợp nhất 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 hợp nhất nên đọc báo cáo tài chính hợp nhất này cùng với báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31/3/2024 để có được đầy đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh 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 hợp nhất 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.

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

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

III. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất cho kỳ kế toán năm 2024.

3.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, kim loại quý, tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

3.2 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

Các khoản tiền gửi và cho vay TCTD khác được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm 31/3/2024.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 ("Thông tư 11") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay 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 cho vay các tổ chức tín dụng khác.

3.3 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua bán và dự định bán ra trong vòng một năm nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phân ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở thực thu.

Các chứng khoán kinh doanh được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất. Chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 11. Chứng khoán kinh doanh không được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh".

3.4 Các khoản cho vay khách hàng

Ngân hàng thực hiện cho vay theo Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước.

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm 31/3/2024.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản vay có thời hạn cho vay tối đa 01 năm. Các khoản cho vay trung hạn là các khoản vay có thời hạn cho vay trên 01 năm và tối đa 05 năm. Các khoản cho vay dài hạn là các khoản vay có thời hạn cho vay trên 5 năm.

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày thành một dòng riêng trên Bảng báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. 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 3.3.

3.5 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

LC

a) Theo Thông tư 11 của Ngân hàng Nhà nước tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng được áp dụng với các tài sản Có (gọi tắt là "nợ") bao gồm:

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tài chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bảo thanh toán;
- Cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Trú thay theo cam kết ngoại bảng;
- Mua và ủy thác mua 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 hệ thống giao dịch Upcom (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Gửi tiền (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước) về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Mua, bán nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động mua, bán nợ;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của 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.

b) Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/4/2023 ("Thông tư 02") của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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, cụ thể:

Các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ (bao gồm cả các khoản nợ thuộc phạm vi điều chỉnh của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn (đã được sửa đổi, bổ sung)) trên cơ sở đề nghị của khách hàng, khả năng tài chính của Agribank và đáp ứng các quy định sau đây:

- Dư nợ gốc phát sinh trước ngày 24/4/2023 và từ hoạt động cho vay, cho thuê tài chính;
- Phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ 24/4/2023 đến hết ngày 30/6/2024;
- 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;
- Được Agribank đánh giá khách hàng 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 Agribank đánh giá có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại;
- Agribank không thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khoản nợ vi phạm quy định pháp luật;
- Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ (kể cả trường hợp gia hạn nợ) được xác định phù hợp với mức độ khó khăn của khách hàng và không vượt quá 12 tháng kể từ ngày đến hạn của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ;
- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng theo quy định tại Thông tư 02 được thực hiện kể từ ngày 24/4/2023 đến hết ngày 30/6/2024;
- Thông tư có hiệu lực kể từ ngày 24/4/2023.

LC

c) Các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Nợ xấu là các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.

Theo đó, nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10, Điều 11 của Thông tư 11 và nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng ("CTC") của Ngân hàng Nhà nước cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

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.

d) Thời điểm phân loại trích lập dự phòng:

Í nhất mỗi tháng một lần, trong 07 (bảy) ngày đầu tiên của tháng đối với các khoản nợ tại thời điểm cuối cùng của tháng trước liền kề.

e) Trích lập dự phòng cụ thể, dự phòng chung: dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản nợ được tính bằng giá trị còn lại của khoản nợ trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được khấu trừ theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 11. Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên phân loại nợ và tỷ lệ dự phòng cụ thể tương ứng với từng nhóm như sau:

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

f) Cơ cấu lại thời gian trả nợ: Theo Khoản 3a, Điều 10, Thông tư 09 và Khoản 2, 1 Điều 10 Thông tư 11 các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ khi đáp ứng đủ các điều kiện sau:

i) Khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn trong các trường hợp sau đây:

- Đối với khoản nợ quá hạn, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:

- + Khách hàng đã trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn (kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn) và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu 03 (ba) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn, 01 (một) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn;

- + Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;

- + Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có đủ cơ sở thông tin, tài liệu để đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

- Đối với nợ có cấu lại thời hạn trả nợ, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:

- + Khách hàng đã trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại trong thời gian tối thiểu 03 (ba) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn, 01 (một) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn được cơ cấu lại;

- + Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;

- + Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có đủ cơ sở thông tin, tài liệu để đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn đã được cơ cấu lại.

ii) Khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau đây:

✓

- Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục qua 03 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin theo yêu cầu của tổ chức tín dụng, chỉ nhánh ngân hàng nước ngoài để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 theo quy định tại điểm a, b Khoản này từ 01 (một) năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn;
- Khoản nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

Theo Điều 1, Khoản 3 của Thông tư số 25/2018/TT-NHNN ngày 24/10/2018 của Ngân hàng Nhà nước, thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ phù hợp với chu kỳ sản xuất kinh doanh của khách hàng nhưng tổng thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ tối đa không được vượt quá thời hạn cho vay vốn ban đầu theo hợp đồng tín dụng đã ký.

Thông tư 14, Thông tư 03, Thông tư 01 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 bởi dịch Covid -19. Việc 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 do ảnh hưởng bởi Covid 19 được quy định tại Điều 6a Thông tư.

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

Theo Thông tư 11 dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4 trừ tiền gửi và khoản cho vay, mua bán có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài.

3.6 Chứng khoán đầu tư

3.6.1 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 mà 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 và đồng thời Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập, hoặc không là đối tác chiến lược, hoặc không 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 vận hành thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Thành viên/Ban Tổng Giám đốc.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và biến động phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước 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. Phân 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 kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính 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 nhập lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Hàng năm, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán sẵn sàng để bán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 11. Chứng khoán sẵn sàng để bán không được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "Lãi(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

3.6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

✓✓

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất, và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. 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 hẳn 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. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán.

Hàng năm, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được phân loại là tài sản Có được trích lập dự phòng theo Thông tư 11. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn không được phân loại là tài sản Có được trích lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "Lãi(ổ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

Đối với chứng khoán là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết thì việc phân loại nợ và trích lập dự phòng thực hiện theo chính sách kế toán đề cập ở Thuyết minh số 4.5.

3.7 Góp vốn, đầu tư dài hạn

Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào các công ty con mà trong đó Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được trình bày theo giá gốc trong báo cáo tài chính hợp nhất. Các khoản phân phối lợi nhuận Ngân hàng nhận được từ số lợi nhuận lũy kế của các công ty con sau ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được ghi vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm của Ngân hàng.

Đầu tư vào công ty liên doanh

Các khoản góp vốn liên doanh là thỏa thuận trên cơ sở ký kết hợp đồng mà theo đó Ngân hàng và các bên tham gia thực hiện hoạt động kinh tế trên cơ sở đồng kiểm soát. Cơ sở đồng kiểm soát được hiểu là việc đưa ra các quyết định mang tính chiến lược liên quan đến các chính sách hoạt động và tài chính của đơn vị liên doanh phải có sự đồng thuận của các bên đồng kiểm soát.

Phần vốn góp của Ngân hàng trong các đơn vị liên doanh được hạch toán theo giá gốc trung báo cáo tài chính hợp nhất. Theo đó, phần vốn góp của Ngân hàng trong liên doanh được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá. Các khoản phân phối lợi nhuận từ số lợi nhuận thuần lũy kế của các đơn vị liên doanh sau ngày Ngân hàng tham gia liên doanh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm của Ngân hàng.

Đầu tư vào công ty liên kết

Khoản đầu tư vào công ty liên kết là khoản đầu tư vào công ty (không phải công ty con hoặc công ty liên doanh) mà trong đó Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể được trình bày theo giá gốc trong báo cáo tài chính hợp nhất. Ảnh hưởng đáng kể thể hiện ở quyền tham gia vào việc đưa ra các quyết định về chính sách tài chính và hoạt động của bên nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng về mặt kiểm soát hoặc đồng kiểm soát những chính sách này.

Các khoản phân phối lợi nhuận từ số lợi nhuận thuần lũy kế của các công ty liên kết sau ngày đầu tư được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm của Ngân hàng.

Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng nắm giữ dưới 10% quyền biểu quyết và đồng thời Ngân hàng 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 Thành viên/Ban Tổng Giám đốc. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Dự phòng giảm giá đối với các khoản đầu tư

Dự phòng giảm giá đối với các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác được lập nếu doanh nghiệp mà Ngân hàng đang đầu tư có cơ sở cho thấy có suy giảm so với giá trị đầu tư. Ước tính của Ban Tổng Giám đốc về mức độ tổn thất khoản đầu tư tương ứng với chênh lệch giữa tổng vốn đầu tư thực tế của các bên tại doanh nghiệp và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn đầu tư thực tế của các bên tại doanh nghiệp được xác định trên hàng cân đối kế toán của doanh nghiệp tại thời điểm trích lập dự phòng.

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Đối với khoản đầu tư dài hạn khác vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định một cách đáng tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá trị thị trường của cổ phiếu (tương tự như dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh).

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

Dừng ghi nhận

Các khoản đầu tư chứng khoán bị dừng ghi nhận khi quyền nhận được các hưởng tiền từ các khoản đầu tư bị chấm dứt hoặc khi Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của các khoản đầu tư.

3.8 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình 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 kinh doanh hợp nhất khi phát sinh. Khi tài sản 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 kinh doanh hợp nhất.

3.9 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh. Khi tài sản cố định vô hình 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 kinh doanh hợp nhất.

3.10 Thuế tài sản tài chính và thuế tài sản hoạt động

Một khoản thuế được xem là thuế tài chính khi phần lớn các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu tài sản được chuyển sang cho người đi thuế. Tất cả các khoản thuế khác được xem là thuế hoạt động.

Tại thời điểm nhận tài sản thuế, Ngân hàng ghi nhận tài sản thuế tài chính là tài sản cố định thuế tài chính và nợ phải trả về thuế tài chính trên bảng cân đối kế toán hợp nhất với cùng một giá trị bằng với giá trị hợp lý của tài sản thuế. Nếu giá trị hợp lý của tài sản thuế cao hơn giá trị hiện tại của khoản thanh toán tiền thuế tối thiểu cho việc thuế tài sản thì ghi theo giá trị hiện tại của khoản thanh toán tiền thuế tối thiểu. Khoản thanh toán tiền thuế tài sản thuế tài chính được chia thành chi phí tài chính (số tiền lãi thuế tài chính) và khoản phải trả nợ gốc từng năm sau cho số tiền thanh toán mỗi năm bằng nhau.

Ngân hàng tính, trích khấu hao tài sản cố định thuế tài chính vào chi phí khấu hao trên cơ sở áp dụng chính sách khấu hao nhất quán với chính sách khấu hao của tài sản cùng loại thuộc sở hữu của Ngân hàng. Nếu không chắc chắn là Ngân hàng sẽ có quyền sở hữu tài sản khi hết hạn hợp đồng thuế thì tài sản thuế sẽ được khấu hao theo thời gian ngắn hơn giữa thời hạn thuế hoặc thời gian sử dụng hữu ích của nó.

Giá trị tài sản thuế hoạt động không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Tiền thuế phải trả được hạch toán theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục chi phí hoạt động khác trong suốt thời hạn thuế tài sản.

3.11 Khấu hao tài sản cố định

✓✓

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

<u>Loại tài sản</u>	<u>Thời gian hữu dụng ước tính (số năm)</u>
Nhà cửa, vật kiến trúc	6 - 30
Máy móc, thiết bị	3 - 15
Phương tiện vận tải	6 - 10
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 10
Tài sản cố định hữu hình khác	4 - 25
Phần mềm máy tính	5 - 10
Tài sản cố định vô hình khác	5

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không phải trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn được cấp quyền sử dụng đất.

3.12 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo. Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo thời gian quá hạn của khoản phải thu hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế liên quan tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "Chi phí hoạt động" trong năm.

3.13 Vốn và các quỹ

Vốn điều lệ

Tổng vốn điều lệ của Ngân hàng thể hiện bằng số tiền và tài sản mà Ngân hàng nhận được từ Chính phủ Việt Nam và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam dưới dạng tiền, Trái phiếu Chính phủ Đặc biệt và các tài sản khác. Vốn điều lệ của Ngân hàng cũng được bổ sung từ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và các quỹ khác được trích lập từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng theo quy định của Nhà nước. Ngoài ra, tài nhận được từ Trái phiếu Chính phủ đặc biệt cũng được mục tiếp ghi tăng vốn điều lệ theo Thông tư số 160/2002/TT-BTC ngày 04/11/2002 của Bộ Tài chính.

Các quỹ dự trữ

Ngân hàng trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo quy định của Luật các TCTD số 47/2010/QH12 do Quốc hội ban hành ngày 16/6/2010 và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 07/8/2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng như sau:

	<u>Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế</u>	<u>Mức tối đa</u>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5 % lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10 % lợi nhuận sau thuế	Không quy định
Quỹ đầu tư phát triển	Tối đa 25 % lợi nhuận sau thuế	Không quy định
Quỹ hỗ trợ sắp xếp doanh nghiệp	Căn cứ theo Quyết định của Hội đồng Thành viên và phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước	Không quy định
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	Căn cứ theo Quyết định của Hội đồng Thành viên và phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước	Tối đa không quá 3 tháng lương thực hiện

3.14 Các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 11, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại đối với các khoản hạo lình, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) và các khoản hạo lình có truy đòi vào các nhóm quy định

tại Điều 10 hoặc Điều 11. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

Việc phân loại đối với các khoản cam kết ngoại bảng là để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Các khoản bán nợ có truy đòi được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro theo chính sách kế toán đề cập ở Thuyết minh số 3.5.

3.15 Các hợp đồng ký hạn và hoán đổi ngoại tệ

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

Các hợp đồng ký hạn ngoại tệ

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

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước được tính trên số tiền gốc danh nghĩa trong cùng một khoảng thời gian.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên "Vốn chủ sở hữu" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào ngày kết thúc năm tài chính.

3.16 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 lập báo cáo tài chính hợp nhất, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá liên ngân hàng do NHNN công bố. 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 được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Vào thời điểm cuối năm tài chính, các khoản chênh lệch này sẽ được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

3.17 Doanh thu và chi phí

Thu nhập và chi phí lãi

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dự thu, dự chi.

Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 3 theo Thông tư 16/2018/TT-BTC sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Ngân hàng không hạch toán số lãi phải thu vào thu nhập lãi đối với các khoản nợ được cơ cấu giữ nguyên nhóm nợ theo Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09/6/2015 do Chính phủ ban hành và Thông tư 01.

Doanh thu lãi của các khoản chứng khoán đầu tư được hạch toán theo nguyên tắc dự thu.

Lãi trái phiếu chính phủ đặc biệt không được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất mà được trực tiếp ghi tăng vốn điều lệ khi thực nhận theo Thông tư số 100/2002/TT-BTC ngày 04/11/2002 của Bộ Tài chính.

Doanh thu từ nghiệp vụ bảo lãnh được ghi nhận trên nguyên tắc dự thu.

Thu nhập từ phí dịch vụ và hoa hồng

✓

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

Dự toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Theo Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07/02/2018 của Bộ Tài chính, đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng năm tài chính hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác năm tài chính và theo dõi ngoại bảng để dõi dõi thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng sẽ ghi nhận vào thu nhập.

3.18 Thuế

Thuế thu nhập hiện hành

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận trước thuế được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

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

Việc xác định thuế thu nhập của Ngân hàng căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cũng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính hợp nhất. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, trừ khi nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận hạn hữu của một tài sản hoặc nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi tăng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và khi các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Ngân hàng có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuế.

Thuế khác

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

3.19 Lợi ích của nhân viên

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 - Thương binh và Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng giai đoạn đến 30/6/2021, từ 01/7/2021 trở đi là 17% phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH ngày 31/7/2015 của Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12/3/2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức

tổng 1,00% quỹ tiền lương, tiền công, đồng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp đến 30/6/2021, từ 01/7/2021 Ngân hàng được miễn nghĩa vụ đồng bảo hiểm thất nghiệp theo quy định tại Nghị quyết 68/NQ-CP ngày 01/7/2021 của Chính phủ.

3.20 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 đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
 - Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - Có góp vốn vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
 - Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Thành viên, Ban kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng;
- (d) Bên liên quan là thành viên một thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một tổ chức 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 trong điểm (a) hoặc (d).

3.21 Cẩn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cẩn trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cẩn trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

Tiền tệ sử dụng lập báo cáo tài chính: Các báo cáo tài chính được lập sử dụng đơn vị tiền tệ là Việt Nam đồng (VND) theo quy ước giá gốc và các quy định tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho các ngân hàng và TCTD khác hoạt động tại nước CHXNCN Việt Nam.

IV - Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo tài chính

(Đơn vị tính: Triệu đồng)

1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	31/3/2024	31/12/2023(*)
Tiền mặt bằng VND	13,885,772	13,902,479
Tiền mặt bằng ngoại tệ	1,183,079	1,311,162
Chứng từ có giá trị ngoại tệ	-	-
Vàng tiền tệ	1,197	1,103
Kim loại quý, đá quý khác	-	-
	15,070,048	15,214,944
2 Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	31/3/2024	31/12/2023(*)
Bằng VND	9,431,022	21,919,046
Bằng ngoại tệ	495,322	923,681
	9,926,344	22,842,727
3 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	31/3/2024	31/12/2023(*)
3.1 Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	145,262,432	123,447,179
- Bằng VND	89,197	11,869,348
- Bằng ngoại tệ	145,193,233	121,377,831
Tiền gửi có kỳ hạn	113,905,882	148,995,680
- Bằng VND	95,218,432	143,638,480
- Bằng ngoại tệ	18,697,430	5,357,200
	259,168,314	282,442,859
3.2 Cho vay các TCTD khác		
Cho vay các TCTD khác bằng VND	-	300,000
Cho vay chiết khấu, tài chiết khấu giấy tờ có giá	-	592,475
Cho vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	-	-
Dự phòng rủi ro	-	892,475
	259,168,314	283,335,334
Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác	31/3/2024	31/12/2023(*)
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	76,353,429	116,023,673
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	-	-
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	-	-
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	76,353,429	116,023,673
4 Chứng khoán kinh doanh	31/3/2024	31/12/2023(*)
Chứng khoán Vốn		
Chứng khoán do các TCTD trong nước phát hành	(1,598)	-
Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	311,940	10,750
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(291)	(291)
Tích trữ năm yết của các chứng khoán kinh doanh	309,891	10,459
Chứng khoán Vốn	31/3/2024	31/12/2023(*)
Năm yết	304,435	7,761
Chưa năm yết	1,947	2,989
Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh như sau:	306,382	10,750
Số dư đầu kỳ	31/3/2024	31/12/2023(*)
Trích lập dự phòng trong kỳ	291	821
Số dư cuối kỳ	-	(330)
	291	291

5 Cho vay khách hàng

5.1 Cho vay khách hàng

	31/3/2024	31/12/2023(*)
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	1,543,361,036	1,543,988,812
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	444,263	497,303
Cho thuê tài chính (ALCI)	-	-
Các khoản nợ thay khách hàng	64,579	64,739
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	3,323,777	3,677,281
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	9,349	19,579
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	4,464	3,078
Nợ cho vay được thanh và nợ chờ xử lý	599	599
Phải thu, cho vay của các công ty con	2,252,953	1,910,526
	1,549,496,838	1,552,187,827

5.2 Phân tích dư nợ theo thời gian gốc của khoản vay

	31/3/2024	31/12/2023(*)
Nợ ngắn hạn (Dưới 1 năm)	953,390,583	943,343,271
Nợ trung hạn (Từ 1 tới 5 năm)	388,333,094	402,573,886
Nợ dài hạn (Trên 5 năm)	205,223,218	204,330,144
Phải thu, cho vay của các công ty con	2,252,953	1,910,526
	1,549,496,838	1,552,187,827

5.3 Phân tích chất lượng nợ vay

	31/3/2024	31/12/2023(*)
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	1,473,708,456	1,489,187,090
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	38,133,832	32,339,641
Nhóm 3 - Nợ nghi ngờ	8,602,046	3,880,436
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	3,781,962	3,582,596
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	17,921,361	19,247,538
Phải thu, cho vay của các công ty con	2,252,953	1,910,526
	1,549,496,838	1,552,187,827

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

	31/3/2024		31/12/2023(*)	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Cho vay các TCKT	416,348,863	26.87	420,417,869	27.09
Doanh nghiệp nhà nước	1,226,518	0.08	1,099,379	0.07
Hợp tác xã	1,697,348	0.11	1,893,164	0.12
Công ty cổ phần, trách nhiệm hữu hạn	809,063,917	26.40	472,373,176	26.38
Doanh nghiệp tư nhân	57,423	-	816,813	0.05
DN có vốn đầu tư nước ngoài	4,799,719	0.28	4,293,183	0.28
Kinh doanh cá thể	1,128,083,631	72.81	1,127,713,686	72.65
Cho vay khác	2,717,363	0.18	2,113,799	0.14
Phải thu, cho vay của các công ty con	2,252,953	0.15	1,910,773	0.12
	1,549,496,838	100	1,552,187,827	100

6 Sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

	31/3/2024	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ		28,809,362	11,412,795	38,013,157
Trích lập dự phòng trong kỳ		1,689,708	(56,343)	1,633,365
Xử lý rủi ro (tái định dự phòng) trong kỳ		(3,380,786)	(177)	(3,380,963)
Số dư cuối kỳ		24,909,284	11,356,075	36,265,399
	31/12/2023(*)	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ		26,237,403	10,598,299	36,835,702
Trích lập dự phòng trong năm		18,332,577	814,496	19,147,073
Xử lý rủi ro trong năm		(18,169,618)	-	(18,169,618)
Số dư cuối kỳ		26,400,362	11,412,795	38,013,157

7 Chứng khoán đầu tư

7.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (AFS)

	31/3/2024	31/12/2023(*)
Chứng khoán Nợ		
Trái phiếu Chính phủ	120,517,855	79,394,132
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	27,886,761	18,330,994
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	-	-
Trái phiếu nước ngoài	-	-
	<u>148,404,616</u>	<u>97,725,126</u>
Chứng khoán Vốn		
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	368,367	54,629
Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
	<u>368,367</u>	<u>54,629</u>
	<u>148,772,983</u>	<u>97,779,755</u>

7.2 Chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	31/3/2024	31/12/2023(*)
Trái phiếu Chính phủ	36,932,171	37,142,430
Trong đó: - Trái phiếu Chính phủ đặc biệt	690,000	690,000
- Trái phiếu Chính phủ	36,262,171	36,452,430
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	18,190,411	19,581,852
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	768,684	768,684
Trong đó: - Trái phiếu Công ty mua bán nợ và tài sản tín dụng của doanh nghiệp (ĐaTC)	169,684	169,684
- Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	599,000	599,000
Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
	<u>75,911,266</u>	<u>77,212,166</u>

7.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	31/3/2024	31/12/2023(*)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
Dự phòng giảm giá	(10,000)	(75,000)
Dự phòng chung	-	-
Dự phòng cụ thể	-	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
Dự phòng cụ thể	(673,303)	(652,937)
Dự phòng chung	(1,272)	(1,272)
Dự phòng giảm giá	-	-
	<u>(684,575)</u>	<u>(669,209)</u>
	<u>224,019,674</u>	<u>174,322,712</u>

7.4 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	31/3/2024	31/12/2023(*)
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	20,194,438	11,824,752
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	-	-
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	169,684	169,684
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	599,000	599,000
	<u>20,963,122</u>	<u>12,593,436</u>

8 Góp vốn, đầu tư dài hạn

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

	31/3/2024	31/12/2023(*)
Các khoản đầu tư vào các công ty con	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	23,100	23,100
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(6,300)	(6,300)
	<u>26,800</u>	<u>26,800</u>

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất

Mẫu B05/TC/Đ
 (Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN)

9. Tài sản cố định

9.1 Tài sản cố định hữu hình

31/3/2024	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	11,361,470	3,887,886	3,299,500	5,392,336	642,786	24,583,980
- Mua trong năm	3,341	267	7,424	3,670	-	14,802
- Thanh lý, chuyển bán	(746)	(4,472)	(23,250)	(13,953)	(1,278)	(43,700)
- Biến động khác	7,396	1,879	-	1,214	-	9,089
Số dư cuối năm	11,371,561	3,884,760	3,283,674	5,383,269	641,507	24,562,771
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	5,796,634	3,139,243	2,267,849	4,278,910	219,137	15,791,773
- Kết cấu trong năm	131,682	79,648	83,112	138,827	4,193	438,563
- Thanh lý, chuyển bán	(746)	(2,472)	(22,773)	(13,863)	(1,277)	(41,131)
- Biến động khác	-	-	-	3,098	(3,633)	1,465
Số dư cuối năm	5,927,570	3,216,419	2,338,188	4,485,172	218,422	16,197,770
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
- Tại ngày đầu năm	5,564,836	748,643	1,031,651	1,116,429	423,649	8,792,207
- Tại ngày cuối năm	5,443,991	668,341	945,487	978,097	423,085	8,365,001

31/12/2023 (*)

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	10,664,182	3,608,454	3,055,642	5,041,918	632,734	23,002,928
- Mua trong năm	641,656	354,991	339,673	614,431	13,662	1,966,413
- Thanh lý, nhượng bán	(36,228)	(77,350)	(100,273)	(276,361)	(3,600)	(493,712)
- Biến động khác	91,860	1,791	4,438	12,230	-	110,359
Số dư cuối kỳ	11,361,470	3,887,886	3,299,908	5,392,338	642,796	24,583,598
Ghi trị hao mòn hệ kế						
Số dư đầu năm	5,328,324	2,912,456	2,602,676	3,992,332	281,065	14,516,853
- Khắc phục trong năm	503,943	303,118	361,321	359,144	43,321	1,771,249
- Thanh lý, nhượng bán	(36,030)	(76,332)	(96,348)	(275,466)	(2,448)	(489,544)
- Biến động khác	513	-	-	-	-	513
Số dư cuối kỳ	5,796,834	3,139,242	2,867,649	4,275,910	319,138	15,798,773
Ghi trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
- Tại ngày đầu năm	5,335,958	695,998	1,052,966	1,049,586	351,669	8,486,267
- Tại ngày cuối năm	5,564,636	748,644	1,031,651	1,116,428	323,648	8,785,207

9.2. Tài sản vô định thuế tài chính

31/3/2024

	Mức thuế tính	Phương tiện vận tải	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	-	19,247	19,247
- Thuế tài chính trong năm	-	-	-
- Trả lại TSCĐ thuế tài chính	-	-	-
- Mua lại TSCĐ thuế tài chính	-	-	-
- Biến động khác	-	-	-
Số dư cuối năm	-	19,247	19,247
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	-	18,703	18,703
- Khấu hao trong năm	-	49	49
- Trả lại TSCĐ thuế tài chính	-	-	-
- Mua lại TSCĐ thuế tài chính	-	-	-
- Biến động khác	-	-	-
Số dư cuối năm	-	18,752	18,752
Giá trị còn lại			
- Tại ngày đầu năm	-	544	544
- Tại ngày cuối năm	-	495	495

31/12/2023 (*)

	Mức thuế tính	Phương tiện vận tải	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	-	20,446	20,446
- Thuế tài chính trong năm	-	-	-
- Trả lại TSCĐ thuế tài chính	-	-	-
- Mua lại TSCĐ thuế tài chính	-	(1,199)	(1,199)
- Biến động khác	-	-	-
Số dư cuối năm	-	19,247	19,247
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	-	19,703	19,703
- Khấu hao trong năm	-	199	199
- Trả lại TSCĐ thuế tài chính	-	-	-
- Mua lại TSCĐ thuế tài chính	-	(1,199)	(1,199)
- Biến động khác	-	-	-
Số dư cuối năm	-	18,703	18,703
Giá trị còn lại			
- Tại ngày đầu năm	-	743	743
- Tại ngày cuối kỳ	-	544	544

9.3 Tài sản cố định vô hình

31/03/2024	Quyên sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	2,450,652	1,635,543	71,907	4,158,102
- Mua trong năm	120,170	113	-	120,283
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-
- Biến động khác	-	-	-	-
Số dư cuối năm	2,570,822	1,635,656	71,907	4,278,385
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	289,065	1,378,319	19,263	1,678,588
- Khấu hao trong năm	7,164	23,617	229	31,010
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-
- Biến động khác	-	-	-	-
Số dư cuối năm	296,169	1,393,937	19,492	1,709,598
Giá trị còn lại				
- Tại ngày đầu năm	2,161,647	265,924	52,644	2,479,814
- Tại ngày cuối năm	2,274,652	241,621	52,415	2,569,089

12/01/2023 (*)	Quyên sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	2,399,823	1,382,203	61,675	3,842,900
- Mua trong năm	47,414	263,872	-	311,286
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-
- Biến động khác	4,216	-	-	4,216
Số dư cuối kỳ	2,450,653	1,646,074	61,675	4,158,402
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	262,474	1,356,950	8,652	1,628,076
- Khấu hao trong năm	26,578	123,193	341	150,112
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-
- Biến động khác	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	289,052	1,380,143	9,393	1,678,588
Giá trị còn lại				
- Tại ngày đầu năm	2,136,549	25,253	53,023	2,314,824
- Tại ngày cuối năm	2,161,601	265,931	52,282	2,479,814

LC/

10. Tài sản có khác

10.1 Các khoản phải thu

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang
 Phải thu nội bộ
 Phải thu từ liên doanh

31/3/2024	31/12/2023(*)
1,974,935	1,872,311
580,077	1,116,805
5,672,021	5,304,126
8,227,033	8,293,242

10.2 Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội hàng khác

Dự phòng phải thu khác dài
 Dự phòng rủi ro khác
 Số cuối năm

31/3/2024	31/12/2023(*)
(5,087)	(5,087)
(1,751,370)	(1,751,297)
(1,756,457)	(1,756,384)

11 Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước
 - Tiền gửi bằng VND
 - Tiền gửi bằng ngoại tệ
 Vay NHNN
 - Vay theo kế hoạch
 - Vay khác

31/3/2024	31/12/2023(*)
1,817,671	892,388
1,813,201	888,008
4,470	4,320
342,719	384,208
330,727	371,716
12,492	12,492
3,668,590	3,376,996

12 Tiền gửi và vay của TCTD khác

Tiền gửi không kỳ hạn
 - Bằng VND
 - Bằng ngoại tệ
 Tiền gửi có kỳ hạn
 - Bằng VND
 - Bằng ngoại tệ
 Vay các TCTD khác
 - Bằng VND
 - Bằng ngoại tệ
 Trong đó: - Vay cầm cố, thế chấp

31/3/2024	31/12/2023(*)
9,345,931	2,171,303
8,791,282	1,696,394
454,849	471,909
18,640	17,870
-	-
18,640	17,870
1,028,490	254,028
950,482	438,543
78,008	114,485
-	-
10,293,061	2,743,301

13 Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi

Tiền gửi không kỳ hạn
 Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND
 Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ
 Tiền gửi có kỳ hạn
 Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND
 Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ
 Tiền gửi vốn chuyển đổi
 Tiền gửi vốn chuyển đổi bằng VND
 Tiền gửi vốn chuyển đổi bằng ngoại tệ
 Tiền gửi kỳ quỹ
 Tiền gửi kỳ quỹ bằng VND
 Tiền gửi kỳ quỹ bằng ngoại tệ

31/3/2024	31/12/2023(*)
200,011,942	206,525,848
193,800,378	198,968,682
6,711,284	7,339,158
1,428,439,337	1,608,231,440
1,422,898,372	1,602,613,168
5,542,965	5,616,272
65,424	844,316
60,244	841,870
5,180	2,446
1,372,871	1,689,226
1,376,993	1,344,832
85,876	124,394
1,829,889,964	1,817,271,838

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại kinh doanh nghiệp

Tiền gửi của TCKT
 Tiền gửi của tổ chức cá nhân
 Tiền gửi của các đối tượng khác

31/3/2024	31/12/2023(*)
450,809,001	470,605,224
1,377,624,122	1,338,796,416
1,456,441	1,809,398
1,829,889,964	1,817,271,838

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

Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ

31/3/2024	31/12/2023(*)
3.322.694	3.539.546
199.803	197.438
<u>3.422.497</u>	<u>3.736.984</u>

15. Phát hành giấy tờ có giá thông thường

Chứng chỉ tiền gửi
Dưới 12 tháng
Từ 12 tháng đến dưới 03 năm
Kỳ phiếu
Dưới 12 tháng
Từ 12 tháng đến dưới 03 năm
Trái phiếu
Dưới 12 tháng
Từ 03 năm trở lên

31/3/2024	31/12/2023(*)
9.613.820	9.634.396
8.000.762	8.003.480
673.438	629.238
703	703
568	568
133	133
50.923.738	50.923.739
-	-
<u>50.973.738</u>	<u>50.927.739</u>
<u>66.538.061</u>	<u>60.599.038</u>

16. Các khoản nợ khác

Các khoản phải trả nội bộ
Các khoản phải trả bên ngoài
Dự phòng rủi ro khác
Quỹ khen thưởng, phúc lợi

31/3/2024	31/12/2023(*)
3.360.462	6.740.258
6.467.709	6.707.763
-	-
3.960.913	3.884.599
<u>12.789.084</u>	<u>17.332.620</u>

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

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

Thu nhập lãi tiền gửi
Thu nhập lãi cho vay khách hàng
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán
Thu lãi từ cho thuê tài chính
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh
Thu khác từ hoạt động tín dụng

Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
1.144.933	1.008.749
32.098.479	34.380.796
1.582.900	2.616.261
41	41
81.695	86.710
136	38.988
<u>34.908.286</u>	<u>38.131.545</u>

18. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

Chi phí lãi tiền gửi
Chi phí lãi tiền vay
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá
Chi phí lãi tiền thuê tài chính
Chi phí hoạt động tín dụng khác

Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
(19.688.518)	(21.449.572)
(43.323)	(130.998)
(972.709)	(1.315.380)
(12)	(23)
<u>(17.510)</u>	<u>(14.283)</u>
<u>(28.722.874)</u>	<u>(22.895.236)</u>

19. Lợi nhuận từ hoạt động dịch vụ

	Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	3.720.739	3.068.721
Thu từ dịch vụ thanh toán	1.318.863	1.286.373
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	22.293	27.318
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	305.513	50.057
Thu từ dịch vụ tư vấn	32.880	12.686
Thu khác	1.041.166	692.287
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	(1.289.673)	(938.190)
Chi về dịch vụ thanh toán	(475.496)	(494.033)
Chi về dịch vụ viễn thông	(32.934)	(39.958)
Chi về hoạt động ngân quỹ	(67.631)	(32.628)
Chi hoa hồng môi giới	(76.222)	(47.017)
Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý	-	30.233
Chi về dịch vụ tư vấn	(75.242)	(20.032)
Chi khác	(582.128)	(311.759)
Lợi nhuận từ hoạt động dịch vụ	1.431.066	1.130.531

20. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.079.972	863.896
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	313.800	294.207
Thu từ kinh doanh vàng	-	-
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	766.172	569.689
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(398.166)	(48.799)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(63.354)	(64.087)
Chi về kinh doanh vàng	-	-
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(334.812)	(4.712)
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	681.806	795.097

21. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh chứng khoán kinh doanh

	Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	21.350	9.708
Chi phí về mua bán chứng khoán sẵn sàng để bán	(3.448)	(13.131)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro trong năm	-	-
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh chứng khoán kinh doanh	17.902	(3.423)

22. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư

	Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	-	26.434
Chi phí về mua bán chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-
Hoàn nhập dự phòng rủi ro trong năm	-	-
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	0	26.434

23. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
Cổ tức nhận được, lãi được chia trong năm từ góp vốn, mua cổ phần	-	33.205

Tư chứng khoán vốn kinh doanh
Tư chứng khoán vốn đầu tư
Tư góp vốn, đầu tư dài hạn
Trong đó: cổ tức nhận bằng tiền
Các khoản thu nhập khác

	-	-
	-	-
	-	-
	-	33.703
	-	-
	-	33.208

24. Lãi thu thuần từ hoạt động khác

Thu nhập từ hoạt động khác
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ
Thu gốc nợ đã xử lý rủi ro
Thu lãi nợ đã xử lý rủi ro
Thu khác
Chi phí hoạt động khác
Chi hỗ trợ công tác xã hội
Chi về hoạt động kinh doanh khác
Lãi thuần từ hoạt động khác

Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
1,425,195	1,260,461
-	-
1,186,172	1,020,502
91,374	113,882
147,609	126,077
(359,680)	(93,771)
(244,728)	(87,923)
(14,872)	(5,846)
1,365,555	1,168,690

25. Chi phí hoạt động

1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí
2. Chi phí cho nhân viên:
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp
- Các khoản chi đóng góp theo lương
- Chi trợ cấp
- Chi công tác xã hội
3. Chi về tài sản
- Khấu hao tài sản cố định
4. Chi cho hoạt động quản lý công nợ
Trong đó: - Công tác phí
- Chi về các hoạt động đoàn thể
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng
6. Chi phí dự phòng và hoàn nhập (không bao gồm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)
7. Chi phí hoạt động khác

Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
26,693	27,753
4,344,667	3,691,373
4,188,773	3,307,170
232,434	229,938
89,829	78,276
33,408	4,134
794,909	733,972
468,722	447,463
1,257,165	1,317,247
33,472	33,324
26,432	45,923
538,921	306,390
-	(149)
394,171	205,135
7,576,526	8,481,920

26. Chi phí thuế thu nhập

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành
1. Lợi nhuận trước thuế TNDN
Các khoản mục điều chỉnh:
Trừ (-) Thu nhập được miễn thuế TNDN:
- Thu nhập từ góp Vốn liên doanh mua cổ phần
- Thu nhập từ chính sách cty giá
- Khác
Cộng (+) Chi phí không được khấu trừ khi xác định lợi nhuận tính thuế:
2. Thu nhập tính thuế
3. Chi phí thuế TNDN tính trên TN chịu thuế kỳ hiện hành (= Thu nhập
chịu thuế x Thuế suất thuế TNDN)

Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/3/2024	Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/3/2023
-	-
8,168,763	9,237,110
-	-
-	-
(232)	(30,365)
-	-
(2,177)	-
1,373	1,541
8,125,499	9,188,346
1,625,098	1,837,976

- Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập DN của các năm trước vào chi phí thuế thu nhập hiện hành kỳ này	37	7
4. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	1,625,135	1,837,963
- Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	(1,482,324)	(397,502)
- Thuế TNDN năm trước còn phải nộp	2,481,532	510,168
- Thuế TNDN điều chỉnh giảm theo quyết toán	-	-
5. Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp cuối kỳ	2,624,383	1,758,648

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

27. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	31/3/2024	31/3/2023
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	15,070,948	17,873,734
Tiền gửi cơ NHNNVN	9,926,344	16,371,311
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	217,852,512	157,381,923
- Không kỳ hạn	143,262,432	101,133,373
- Có kỳ hạn không quá 1 tháng	72,390,080	56,248,560
	<u>242,848,994</u>	<u>191,824,978</u>

ru

BÁO CÁO RỦI RO THANH KHOẢN HỢP NHẤT

Thời điểm 31/3/2024

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	Quá hạn		Đến 1 tháng	Trong hạn				Tổng
		Đến 3 tháng	Trên 3 tháng		Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	
	Tài sản								
I	Tiền mặt và vàng dự trữ	0	0	15,070,048	0	0	0	0	15,070,048
II	Tiền gửi tại NHNN	0	0	9,928,344	0	0	0	0	9,928,344
III	Tiền gửi và các loại vay của TCTD khác - gộp	0	0	218,262,156	5,533,705	0	17,352,453	0	238,168,314
IV	Chương khoán kinh doanh - gộp	0	0	308,382	0	0	0	0	308,382
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	0	0	0	1,653,196	0	0	0	1,653,196
VI	Các loại khác - gộp	15,379,430	17,187,280	96,638,330	254,885,718	819,321,566	374,937,725	171,441,592	1,549,403,830
VII	Chương khoán đầu tư - gộp	0	169,684	43,471,767	3,595,000	13,328,080	13,699,000	136,440,798	224,704,249
VIII	Góp vốn đầu tư dài hạn - gộp	0	0	0	0	0	0	33,100	33,100
IX	Tư sản cổ phiếu và bất động sản đầu tư	0	0	0	0	0	0	10,934,585	10,934,585
X	Tài sản có khác - gộp	0	0	25,913,000	0	0	0	0	25,913,000
	Tổng tài sản	15,379,430	17,356,964	407,638,803	569,289,619	632,649,646	405,979,178	312,849,875	2,097,114,134
	Nợ phải trả								
	Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	0	0	11,076,011	549,000	407,231	90,982	230,227	12,453,451
II	Tiền gửi của khách hàng	0	0	499,079,325	187,193,813	931,249,749	12,195,114	13,533	1,629,889,564
III	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính	0	0	0	0	0	0	0	0
IV	Vốn tài trợ ủy thác đầu tư cho vay của TCTD chấp nhận	0	0	0	0	0	3,422,497	0	3,422,497
V	Phân hành gây ra có gửi	0	0	9,016,204	0	243,129	27,703,718	23,075,000	60,538,061
VI	Các khoản nợ khác	0	0	66,446,835	0	0	0	0	66,446,835
	Tổng nợ phải trả	0	0	505,618,425	587,966,813	931,999,089	43,496,321	23,918,760	1,952,790,428
	Mức chênh lệch thanh khoản ròng	15,379,430	17,356,964	-198,000,423	-122,647,194	-299,251,043	-402,572,857	-288,931,125	-144,363,706

29 Báo cáo tài chính

BÁO CÁO RỦI RO LÃI SUẤT HỢP NHẤT

Thời điểm: 31/3/2014

Đơn vị tính: triệu VNĐ

STT	Mô tả	Quá hạn	Không chấp hủ	Đuối 1 tháng	Từ 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Từ trên 5 năm	Tổng
I	Tài sản									
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	0	11.070.048	0	0	0	0	0	0	11.070.048
II	Tiền gửi tại NHNN	0	0	9.928.344	0	0	0	0	0	9.928.344
III	Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	0	0	214.363.375	1.512.108	0	37.332.411	0	0	259.368.714
IV	Chứng khoán kinh doanh - gộp	0	366.362	0	0	0	0	0	0	366.362
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác - gộp	0	1.835.196	0	0	0	0	0	0	1.835.196
VI	Cho vay khách hàng - gộp	71.439.421	0	81.782.672	248.818.849	913.441.746	216.856.818	4.725.595	326.129	1.569.489.810
VII	Chứng khoán đầu tư - gộp	169.684	5.833.073	43.871.767	3.993.000	1.150.000	12.178.000	33.699.000	134.987.725	238.794.249
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	0	13.100	0	0	0	0	0	0	13.100
IX	Tài sản vô định và bất động sản đầu tư	0	10.934.583	0	0	0	0	0	0	10.934.583
X	Tài sản cố định - gộp	0	25.913.086	0	0	0	0	0	0	25.913.086
	Tổng tài sản	71.609.105	99.367.478	363.444.386	257.766.387	914.593.746	266.386.871	38.434.595	125.313.854	2.097.114.134
	Nợ phải trả									0
I	Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	0	0	11.076.011	549.000	407.233	0	90.982	130.227	12.453.451
II	Tiền gửi của khách hàng	0	1.432.421	609.849.326	236.379.086	329.640.078	622.338.424	30.858.377	9.032	1,979,889,364
III	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV	Vốn tài trợ, nợ thực đầu tư, cho vay của TCTD đầu tư	0	0	0	0	0	0	1,422,495	0	1,422,495
V	Phải thanh gộp và có giữ	0	0	11,945,204	0	11,204,948	33,688,058	4,699,851	0	60,338,061
VI	Các khoản nợ khác	0	46,446,855	0	0	0	0	0	0	46,446,855
	Tổng nợ phải trả	0	47,879,276	692,871,341	277,128,086	341,252,237	655,886,982	36,271,347	309,259	1,962,758,428
	Mức chênh lệch của với lãi suất của hàng	71,609,103	11,488,794	-129,426,935	-119,361,699	273,338,309	-388,622,111	163,048	123,174,595	144,363,766
	Cum kết ngoại hàng có tác động tới mức độ chênh lệch với Lãi suất của các Tài sản và công cụ (trung)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mức chênh lệch của với lãi suất nội, ngoại hàng	71,609,103	11,488,794	-129,426,935	-119,361,699	273,338,309	-388,622,111	163,048	123,174,595	144,363,766

20 **Phê duyệt báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính hợp nhất được Ban Tổng Giám đốc Agribank phê duyệt vào ngày 10 tháng 5 năm 2024.

(*) Số đầu kỳ là số trên báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2023

LẬP BẢNG

THƯỜNG BAN ~~QUẢN~~ KẾ TOÁN TRƯỞNG
TÀI CHÍNH KẾ TOÁN

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Thúy Dương



Nguyễn Văn Chất



Phùng Văn Hưng Quang



Phạm Toàn Vượng

