

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ
QUÝ I/2025

Đơn vị tính: VNĐ

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	307,634,542,365	332,682,411,624
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	1,186,591,195,361	1,307,943,260,441
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD	V.03	17,693,488,340,874	17,688,962,745,317
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		12,303,488,340,874	11,888,962,745,317
2	Cho vay các TCTD khác		5,390,000,000,000	5,800,000,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	-	-
VI	Cho vay khách hàng	V.06	84,104,940,067,508	79,157,063,600,968
1	Cho vay khách hàng		84,910,468,292,933	79,915,536,116,174
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V06.2	(805,528,225,425)	(758,472,515,206)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	17,780,619,055,545	14,132,542,068,014
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		17,794,691,955,545	14,146,614,968,014
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	-
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(14,072,900,000)	(14,072,900,000)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	582,610,010,000	582,610,010,000
1	Đầu tư vào công ty con		500,000,000,000	500,000,000,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		82,610,010,000	82,610,010,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
X	Tài sản cố định		228,532,259,317	235,920,702,325
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	74,575,312,882	79,492,173,316
a	Nguyên giá TSCĐ		318,937,502,250	318,937,502,250
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(244,362,189,368)	(239,445,328,934)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	153,956,946,435	156,428,529,009
a	Nguyên giá TSCĐ		270,525,505,969	268,564,701,169
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(116,568,559,534)	(112,136,172,160)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	7,134,000,291,922	6,374,383,717,834
1	Các khoản phải thu	V.14.2	1,208,243,701,492	1,167,238,662,840
2	Các khoản lãi, phí phải thu		4,803,118,026,101	4,676,753,561,658
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	1,303,520,933,570	711,273,862,577
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	(180,882,369,241)	(180,882,369,241)
	Tổng tài sản Có		129,018,415,762,892	119,812,108,516,523
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	5,084,004,336,446	2,089,135,194,031
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	15,189,916,108,789	14,105,595,505,524
1	Tiền gửi của các TCTD khác		13,162,054,978,984	12,078,354,793,645
2	Vay các TCTD khác		2,027,861,129,805	2,027,240,711,879
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	93,974,178,894,676	90,370,684,325,240

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính	V.05	469,520,000	8,625,190,000
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	3,550,000,000,000	2,145,000,000,000
VII	Các khoản nợ khác	V.22	2,134,211,629,207	2,295,798,033,826
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,487,929,131,025	1,617,346,167,552
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	646,282,498,182	678,451,866,274
4	Dự phòng rủi ro khác	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		119,932,780,489,118	111,014,838,248,621
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	9,085,635,273,774	8,797,270,267,902
1	Vốn của TCTD		5,399,712,500,351	5,399,712,500,351
a	Vốn điều lệ		5,399,600,430,000	5,399,600,430,000
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		98,600,000	98,600,000
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		13,470,351	13,470,351
2	Quỹ của TCTD		608,958,168,929	608,958,168,929
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		2,248,925,020	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		3,074,715,679,474	2,788,599,598,622
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		129,018,415,762,892	119,812,108,516,523

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư cuối quý
I	Bảo lãnh vay vốn		-	-
II	Cam kết giao dịch hối đoái		2,121,065,000,000	1,653,015,000,000
1	Cam kết mua ngoại tệ		-	-
2	Cam kết bán ngoại tệ		-	-
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		2,121,065,000,000	1,653,015,000,000
4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III	Các cam kết cho vay không hủy ngang	VIII.3	-	-
IV	Cam kết trong nghiệp vụ LC		-	7,690,334,400
V	Bảo lãnh khác		242,860,044,412	227,263,768,983
VI	Cam kết khác		-	-
VII	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	VIII.4	2,463,594,312,824	2,293,352,271,042
VIII	Nợ khó đòi đã xử lý	VIII.4	7,017,163,444,779	6,712,331,407,277
IX	Tài sản và chứng từ khác	VIII.4	2,096,533,102,263	2,057,338,706,785

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

TP. Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2025

Q. Tổng Giám Đốc

Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công



Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ
QUÝ I/2025

Dvt: triệu đồng

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	307,635	332,682
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	1,186,591	1,307,943
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	17,693,488	17,688,963
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		12,303,488	11,888,963
2	Cho vay các TCTD khác		5,390,000	5,800,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	-	-
VI	Cho vay khách hàng	V.06	84,104,940	79,157,064
1	Cho vay khách hàng		84,910,468	79,915,536
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V06.2	(805,528)	(758,473)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	17,780,619	14,132,542
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		17,794,692	14,146,615
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	-
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(14,073)	(14,073)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	582,610	582,610
1	Đầu tư vào công ty con		500,000	500,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		82,610	82,610
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
X	Tài sản cố định		228,532	235,921
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	74,575	79,492
a	Nguyên giá TSCĐ		318,938	318,938
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(244,363)	(239,445)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	153,957	156,429
a	Nguyên giá TSCĐ		270,526	268,563
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(116,569)	(112,136)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	7,134,000	6,374,384
1	Các khoản phải thu	V.14.2	1,208,244	1,167,239
2	Các khoản lãi, phí phải thu		4,803,118	4,676,754
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác	V22.1	-	-
-	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.14	1,303,521	711,274
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.15	-	-
		V.14.3	(180,882)	(180,882)
	Tổng tài sản Có		129,018,416	119,812,109
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	5,084,004	2,089,135
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	15,189,916	14,105,596
1	Tiền gửi của các TCTD khác		13,162,055	12,078,355
2	Vay các TCTD khác		2,027,861	2,027,241
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	93,974,179	90,370,684
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.05	470	8,625
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	-	-

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	3,550,000	2,145,000
VII	Các khoản nợ khác	V.22	2,134,212	2,295,798
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,487,929	1,617,346
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	646,282	678,452
4	Dự phòng rủi ro khác	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		119,932,780	111,014,838
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	9,085,635	8,797,270
1	Vốn của TCTD		5,399,713	5,399,713
a	Vốn điều lệ		5,399,600	5,399,600
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		99	99
	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		13	13
2	Quỹ của TCTD		608,958	608,958
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		2,249	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		3,074,716	2,788,600
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		129,018,416	119,812,109

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
I	Bảo lãnh vay vốn		-	-
II	Cam kết giao dịch hối đoái		2,121,065	1,653,015
1	Cam kết mua ngoại tệ		-	-
2	Cam kết bán ngoại tệ		-	-
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		2,121,065	1,653,015
4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III	Các cam kết cho vay không hủy ngang	VIII.3	-	-
IV	Cam kết trong nghiệp vụ LC		-	7,690
V	Bảo lãnh khác		242,860	227,264
VI	Cam kết khác		-	-
VII	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	VIII.4	2,463,594	2,293,352
VIII	Nợ khó đòi đã xử lý	VIII.4	7,017,163	6,712,331
IX	Tài sản và chứng từ khác	VIII.4	2,096,533	2,057,339

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

TP. Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2025

Q. Tổng Giám Đốc

Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công



Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ
QUÝ I/2025

CHỈ TIÊU	Quý này Năm nay	Quý này Năm trước	Lấy kể từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lấy kể từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)	Đơn vị: VND
1- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2,057,069,797,669	1,852,395,453,233	2,057,069,797,669	1,852,395,453,233	
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(1,445,014,890,693)	(1,312,945,130,942)	(1,445,014,890,693)	(1,312,945,130,942)	
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	612,054,906,976	539,450,322,291	612,054,906,976	539,450,322,291	
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	43,620,964,437	14,638,941,662	43,620,964,437	14,638,941,662	
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(6,455,060,570)	(8,538,426,416)	(6,455,060,570)	(8,538,426,416)	
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	37,165,903,867	6,100,515,246	37,165,903,867	6,100,515,246	
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	4,045,013,419	9,755,182,505	4,045,013,419	9,755,182,505	
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	-	-	-	-	
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	(2,693,952,967)	17,421,302,595	(2,693,952,967)	17,421,302,595	
5- Thu nhập từ hoạt động khác	9,304,488,195	24,518,329,535	9,304,488,195	24,518,329,535	
6- Chi phí hoạt động khác	(4,925,688,427)	(280,329,909)	(4,925,688,427)	(280,329,909)	
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	4,378,799,768	24,237,999,626	4,378,799,768	24,237,999,626	
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	-	-	-	-	
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(221,364,038,254)	(223,914,628,857)	(221,364,038,254)	(223,914,628,857)	
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HĐKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	433,586,632,809	373,050,693,406	433,586,632,809	373,050,693,406	
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	(87,470,551,957)	(124,807,066,944)	(87,470,551,957)	(124,807,066,944)	
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	346,116,080,852	248,243,626,462	346,116,080,852	248,243,626,462	
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	(60,000,000,000)	(45,000,000,000)	(60,000,000,000)	(45,000,000,000)	
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-	
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	(60,000,000,000)	(45,000,000,000)	(60,000,000,000)	(45,000,000,000)	
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	286,116,080,852	203,243,626,462	286,116,080,852	203,243,626,462	

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025
Q. TỔNG GIÁM ĐỐC

KẾ TOÁN TRƯỞNG

NGƯỜI LẬP



Signature

Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công

Nguyễn Văn Công

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ
QUÝ I/2025

Mẫu B03/TC-TD

Đvt: triệu VNĐ				
CHỈ TIÊU	Quý này Năm nay	Quý này Năm trước	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
1- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2,057,070	1,852,395	2,057,070	1,852,395
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(1,445,015)	(1,312,945)	(1,445,015)	(1,312,945)
I- THU NHẬP LÃI THUẬN	612,055	539,450	612,055	539,450
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	43,621	14,639	43,621	14,639
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(6,455)	(8,538)	(6,455)	(8,538)
II- LÃI/LỖ THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	37,166	6,101	37,166	6,101
III- LÃI/LỖ THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	4,045	9,755	4,045	9,755
IV- LÃI/LỖ THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	-	-	-	-
V- LÃI/LỖ THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	(2,694)	17,421	(2,694)	17,421
5- Thu nhập từ hoạt động khác	9,304	24,518	9,304	24,518
6- Chi phí hoạt động khác	(4,926)	(280)	(4,926)	(280)
VI- LÃI/LỖ THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	4,379	24,238	4,379	24,238
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	-	-	-	-
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(221,364)	(223,915)	(221,364)	(223,915)
IX- LỢI NHUẬN THUẬN TỪ HĐKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	433,587	373,051	433,587	373,051
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	(87,471)	(124,807)	(87,471)	(124,807)
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	346,116	248,244	346,116	248,244
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	(60,000)	(45,000)	(60,000)	(45,000)
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	(60,000)	(45,000)	(60,000)	(45,000)
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	286,116	203,244	286,116	203,244

NGƯỜI LẬP

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025

Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công



Nguyễn Văn Cường

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ I/2025

Đơn: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,930,705,333,226	1,543,156,563,106
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,574,431,927,220)	(1,981,967,110,600)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		37,165,903,867	6,100,515,246
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		1,351,060,452	27,176,485,100
5	Thu nhập khác		(931,863,164)	3,417,346,531
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		8,280,400,000	20,418,016,731
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(252,473,741,702)	(216,841,781,475)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(83,480,626,106)	(63,242,027,400)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			66,184,539,353	(661,781,992,761)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		410,000,000,000	300,000,000,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(3,648,076,987,531)	(67,382,070,419)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(4,994,932,176,759)	(2,333,321,833,686)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(633,252,109,645)	708,765,809,603
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		2,994,869,142,415	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		1,084,320,603,265	(7,564,869,470,739)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		3,603,494,569,436	1,430,712,039,737
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		1,405,000,000,000	349,000,000,000
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	-
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(8,155,670,000)	238,243,818,000
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(9,133,919,536)	(125,291,854,031)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(2,480,450,000)	(1,488,000,000)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		267,837,540,998	(7,727,413,554,296)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(1,960,804,800)	(9,905,869,379)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	402,636,364
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 công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(1,960,804,800)	(9,503,233,015)
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		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		265,876,736,198	(7,736,916,787,311)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		13,529,588,417,382	21,243,698,866,270
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		2,248,925,020	(3,557,056,812)
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		13,797,714,078,600	13,503,225,022,147

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

Hà Nội, ngày 14 tháng 04 năm 2025

Q.Tổng Giám Đốc

Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công



Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ I/2025

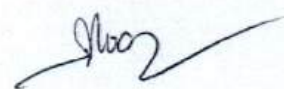
Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,930,705	1,543,157
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,574,432)	(1,981,967)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		37,166	6,101
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		1,351	27,176
5	Thu nhập khác		(932)	3,417
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		8,280	20,418
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(252,474)	(216,842)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(83,481)	(63,242)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			66,185	(661,782)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		410,000	300,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(3,648,077)	(67,382)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(4,994,932)	(2,333,322)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(633,252)	708,766
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		2,994,869	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		1,084,321	(7,564,869)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		3,603,495	1,430,712
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		1,405,000	349,000
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	-
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(8,156)	238,244
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(9,134)	(125,292)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(2,480)	(1,488)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		267,838	(7,727,414)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(1,961)	(9,906)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	403
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		-	-

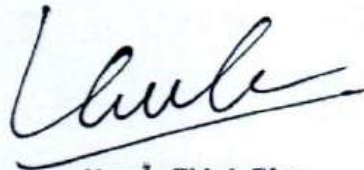
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(1,961)	(9,503)
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		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		265,877	(7,736,917)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		13,529,588	21,243,699
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		2,249	(3,557)
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		13,797,714	13,503,225

Lập bảng

Kế Toán Trưởng



Đỗ Thị Phương Loan



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 11 tháng 04 năm 2023

Q. Tổng Giám Đốc



Nguyễn Văn Trọng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC

QUÝ I/2025

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 19/06/2003 và thay đổi lần thứ 33 ngày 17/05/2023.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Thành phần Hội đồng Quản trị (Tên, chức danh từng người)

Ông Phương Thành Long	Chủ tịch HĐQT
Ông Phan Văn Tới	Phó chủ tịch HĐQT
Ông Nguyễn Hồng Hải	Thành viên HĐQT
Ông Trần Tiến Dũng	Thành viên HĐQT
Ông Lê Hồng Phương	Thành viên HĐQT độc lập

4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc (Tên, chức danh từng người)

Ông Nguyễn Văn Trọng	Quyền Tổng Giám đốc
Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm từ ngày 11/01/2025)
Ông Trần Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Xuân Dũng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Công	Kế toán trưởng

5. Trụ sở chính: Tầng 4 và 5, toà nhà Samsora Premier, số 105 đường Chu Văn An, phường Quang Trung, quận Hà Đông, TP. Hà Nội.

6. Các Chi nhánh:

Chi nhánh Hà Nội	34 Hàn Thuyên, P. Phạm Đình Hồ, Q. Hai Bà Trưng, Hà Nội
Chi nhánh Hà Đông	Tầng 1 số 105 Chu Văn An, P. Quang Trung, Q. Hà Đông, TP. Hà Nội.
Chi nhánh Hoàng Mai	Tầng 1, tòa nhà VTC Online, số 18 Tam Trinh, P. Minh Khai, Q. Hai Bà Trưng, TP. Hà Nội.
Chi nhánh Thăng Long	Số 349 Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Tân, Q.



Chi nhánh Hải Phòng	Cầu Giấy, Hà Nội Tầng 1, 2, 3, căn nhà số 44, Nguyễn Đức Cảnh, P. An Biên, Q. Lê Chân, TP Hải Phòng.
Chi nhánh Quảng Ninh	158 Lê Thánh Tông, P. Bạch Đằng, TP Hạ Long, Quảng Ninh.
Chi nhánh Bắc Ninh	Lô CC 03- Lô đất số 7 thuộc khu nhà ở Cát Tường-đường Lý Thái Tổ- TP Bắc Ninh.
Chi nhánh Đà Nẵng	33 Hùng Vương, Q. Hải Châu, TP. Đà Nẵng
Chi nhánh Hội An	567A Hai Bà Trưng, Cẩm Phô, TP Hội An
Chi nhánh Quảng Ngãi	27 Phan Đình Phùng, P.Trần Hưng Đạo, TP. Quảng Ngãi
Chi nhánh Buôn Ma Thuột	Số 1 Ngô Quyền, P Thắng Lợi, TP. Buôn Ma Thuột, Đăklăk
Chi nhánh Phan Thiết	02 Lê Hồng Phong, phường Bình Hưng, thành phố Phan Thiết, tỉnh Bình Thuận.
Chi nhánh Quy Nhơn	273 Trần Hưng Đạo, P.Trần Hưng Đạo, TP Quy Nhơn
Chi nhánh Đồng Nai	3-5 Đồng Khởi, P.Tam Hòa, TP.Biên Hòa, tỉnh Đồng Nai
Chi nhánh Bình Dương	Tầng trệt Tòa nhà TTTM Becamex Bình Dương – Số 230 Đại Lộ Bình Dương, P. Phú Hòa, TP.Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương
Chi nhánh TP.Hồ Chí Minh	119-121 Nguyễn Công Trứ, Q.I, TP. HCM
Chi nhánh Chợ Lớn	482 Nguyễn Tri Phương, P.9, Quận 10, TP HCM
Chi nhánh Lạc Long Quân	343K Lạc Long Quân, P.5, Q.11, TP. HCM
Chi nhánh Tân Bình	31 Lý Thường Kiệt, P.7, Q. Tân Bình, TP. HCM
Chi nhánh Sài Gòn	229 Nguyễn Đình Chiểu, P.5, Q.3, TP. HCM
Chi nhánh Bắc Sài Gòn	56/8 Lý Thường Kiệt, Khu phố 2, Thị trấn Hóc Môn, TP HCM
Chi nhánh Cần Thơ	04 Phan Văn Trị, P.An Phú, Q.Ninh Kiều, TP.Cần Thơ
Chi nhánh An Giang	Số 1296 Trần Hưng Đạo, tổ 04, khóm Đông An 1, P. Mỹ Xuyên, TP Long Xuyên, tỉnh An Giang.
Chi nhánh Bạc Liêu	Số 14-15, Lô B, đường Bà Triệu, P.3, TP Bạc Liêu, tỉnh Bạc Liêu

7. Công ty con: Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ & khai thác tài sản – NH Việt Á, thành lập theo giấy phép hoạt động số 2764/QĐ-NHNN và giấy phép kinh doanh số 0310540710 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp ngày 27/12/2010, đăng ký thay đổi lần thứ: 12, ngày 26 tháng 6 năm 2023. Tỷ lệ góp vốn 100%

8. Tổng số cán bộ, công nhân viên: 1558 người

II. KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

1. Kỳ kế toán

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12 hàng năm.

2. Đơn vị tiền tệ

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán và lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng là đồng Việt Nam (VND).

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính trình bày theo quy định của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các Văn bản sửa đổi, bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN và Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN được ban hành bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bao gồm: Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 và Thông tư 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021.

2. Giả định hoạt động liên tục

Ban Điều hành Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Điều hành không nhận thấy có sự kiện trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

3. Các cơ sở đánh giá và ước tính kế toán áp dụng

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

4. Các giao dịch ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng tiền gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào 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. Số dư chênh lệch do đánh giá lại được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động vào thời điểm cuối

năm.

5. Tiền gửi và cho vay tổ chức tín dụng

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán là tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác có kỳ hạn tối đa 03 tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá 12 tháng. Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Việc phân loại các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 1/7/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phân loại tài sản có (“Thông tư 31”) và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng được thực hiện theo Nghị định 86/2024/NĐ-CP của Chính phủ ngày 11/7/2024 quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro (“Nghị định 86”).

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

6. Các khoản cho vay khách hàng

Dư nợ cho vay khách hàng

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

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày trên báo cáo.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Theo Thông tư 31, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ, Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Theo Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 của 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, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19, được sửa đổi bởi Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02/04/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“Thông tư 03”) và Thông tư 14/2021/TT-NHNN ngày 07/09/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“Thông tư 14”), Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ trước thời điểm cơ cấu đối với các khoản nợ phát sinh trước ngày

01/08/2021 đáp ứng các yêu cầu của Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14.

Bên cạnh đó, theo Thông tư số 02/2023/TT-NHNN quy định về việc Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn, Ngân hàng được xem xét quyết định 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 06 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn (đã được sửa đổi, bổ sung) đối với các khoản nợ phát sinh trước ngày 24/04/2023 đáp ứng các yêu cầu tại Thông tư này.

Ngoài ra, theo Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản cho vay khách hàng cũng được phân loại thành: Nợ trong hạn và Nợ quá hạn dựa vào trạng thái quá hạn của một khoản vay theo hợp đồng tín dụng hoặc các phụ lục gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung được lập hàng tháng theo Nghị định 86.

Dự phòng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng và số dư các khoản cho vay sau khi trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo tỷ lệ quy định cho từng loại tài sản đảm bảo. Tỷ lệ dự phòng cụ thể áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng áp dụng quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư 02 như sau:

- Xác định số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Nghị định 86: (A)
- Xác định số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 02; và đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo Nghị định 86: (B)
- Dự phòng cụ thể trích bổ sung (C) bằng chênh lệch (A) - (B) được thực hiện trích

bổ sung như sau:

+ Đến thời điểm 31/12/2023: Tối thiểu bằng 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;

+ Đến thời điểm 31/12/2024: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;

Dự phòng chung được trích lập bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 theo quy định tại Nghị định 86.

Xử lý nợ xấu

Theo Nghị định 86, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong các trường hợp:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật; cá nhân bị chết, mất tích;
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

Phân loại và dự phòng đối với cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 31 và Nghị định 86, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không trích dự phòng cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh.

8. Hoạt động mua, bán nợ

Hoạt động mua, bán nợ của Ngân hàng được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17/07/2015 (“Thông tư 09”) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động mua, bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 18/2022/TT-NHNN ngày 26 tháng 12 năm 2022 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

Hoạt động mua nợ

Đối với các khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản mua nợ được thực hiện tương tự như các khoản cho vay khách hàng khác theo Nghị định 86

- a) Trường hợp giá mua nợ nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ được mua:
 - Số tiền nợ gốc thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được hạch toán thu hồi vào số tiền đã mua nợ. Phần chênh lệch cao hơn giữa số nợ gốc thu được với số tiền mua nợ được ghi nhận vào thu nhập;
 - Số tiền nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được ghi nhận vào thu nhập;
- b) Trường hợp giá mua nợ lớn hơn số dư nợ gốc của khoản nợ được mua:
 - Số tiền nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được hạch toán thu hồi vào số tiền đã mua nợ. Đến thời điểm khi số tiền đã mua nợ còn lại nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ đã mua tại thời điểm đó, số tiền nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được xử lý như trường hợp giá mua nợ nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ được mua.

Hoạt động bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư 09 và Thông tư 18. Theo hướng dẫn tại Thông tư 09 và Thông tư 18, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

- a) Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:
 - (i) Việc xử lý thu hồi nợ được thực hiện theo nguyên tắc: thu hồi nợ gốc trước, nợ lãi sau;
 - (ii) Trường hợp giá bán nợ cao hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán: phần chênh lệch cao hơn giữa giá bán nợ và giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán Ngân hàng ghi nhận vào thu nhập;
 - (iii) Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán:
 - Phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường, tiền bảo hiểm (nếu có) để thu hồi nợ;
 - Số nợ gốc còn lại không thu được được bù đắp theo thứ tự ưu tiên sau: sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí, quỹ dự phòng tài chính, Trường hợp quỹ dự phòng tài chính không đủ bù đắp thì phần thiếu được hạch toán vào chi phí khác trong kỳ;
 - Số nợ lãi nội bảng không thu được được ghi giảm thu nhập hoặc hạch toán vào chi phí theo quy định về chế độ tài chính. Số nợ lãi ngoại bảng không thu được được xuất toán ra khỏi ngoại bảng.
- b) Đối với khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng:

- Ngân hàng thực hiện xuất toán khoản nợ đã bán khỏi ngoại bảng và ghi nhận số tiền bán nợ (theo giá bán nợ) vào thu nhập trong kỳ.
- c) Đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi ngoại bảng:
 - Số tiền bán nợ được ghi nhận vào thu nhập trong kỳ.

9. Các khoản đầu tư

a. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác mà Ngân hàng mua hẵn và dự định bán ra trong thời gian không quá một năm nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán kinh doanh, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán kinh doanh ban đầu được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

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

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 trên cơ sở thực thu.

b. Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn được nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với các chứng khoán vốn, đơn vị được đầu tư không phải là công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh của Ngân hàng và Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập, không là đối tác chiến lược, 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 văn bản thỏa thuận.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng trên cơ sở dồn tích. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định nhằm mục đích đầu tư để hưởng lãi và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội/chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng trên cơ sở dồn tích. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

c. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Các khoản đầu tư vào công ty con được ghi nhận ban đầu trên sổ kế toán theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, giá trị của các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán có thời gian nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm và 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 đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận nhưng Ngân hàng không có quyền kiểm soát hay ảnh hưởng đáng kể đối với đơn vị được đầu tư. Các khoản đầu tư dài hạn khác ban đầu được ghi nhận theo giá gốc, sau đó, giá trị của các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

Dự phòng các khoản đầu tư

Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được xem xét khả năng giảm giá tại

thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán (không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương) được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ngày 07/04/2022 do Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành như sau:

- Nếu chứng khoán đã được niêm yết thì giá trị thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập Báo cáo tài chính.

- Nếu chứng khoán chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán thì giá trị thị trường được xác định như sau:

- + Đối với các công ty đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập Báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.

- + Đối với các công ty chưa đăng ký giao dịch ở thị trường giao dịch của các công ty đại chúng thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập Báo cáo tài chính.

- Trường hợp chứng khoán đã được niêm yết trên thị trường hoặc cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng; chứng khoán bị hủy niêm yết, bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch tại ngày trích lập dự phòng thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập Báo cáo tài chính.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng niêm yết (UPCom), Ngân hàng thực hiện dự phòng rủi ro theo quy định tại Nghị định 86.

Theo Nghị định 86, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

Đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày trước ngày tương ứng với ngày trái phiếu đặc biệt đến hạn, Ngân hàng thực hiện tính toán và trích lập dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo mệnh giá và thời hạn của trái phiếu trừ (-) số tiền đã thu hồi được từ khoản nợ đã bán theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/09/2013 được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28/08/2015, Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16/06/2016 và Thông tư số 09/2017/TT-NHNN ngày

14/08/2017 và Thông tư số 32/2019/TT-NHNN ngày 31/12/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các văn bản khác có liên quan.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động.

Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn

Dự phòng các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được trích lập theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019.

Mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa phần vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư và vốn chủ sở hữu thực có trên báo cáo tài chính gần nhất của các đơn vị nhận đầu tư tại thời điểm cuối kỳ kế toán nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế. 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.

10. Các hợp đồng mua và bán lại

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

Những chứng khoán được mua đồng thời cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên Báo cáo tài chính. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi vào khoản mục “Các khoản phải thu” trên báo cáo tình hình tài chính, phần chênh lệch giữa giá mua và giá cam kết bán lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

11. Tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	10 - 50	năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 08	năm
- Phương tiện vận tải	05 - 10	năm
- Tài sản cố định hữu hình khác	03 - 10	năm
- Phần mềm máy vi tính	03 - 05	năm

Quyền sử dụng đất lâu dài được ghi nhận theo giá gốc và không trích khấu hao.

12. Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thỏa thuận 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. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

Trường hợp Ngân hàng là bên đi thuê

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê.

Trường hợp Ngân hàng là bên cho thuê

Tài sản theo hợp đồng cho thuê hoạt động được ghi nhận là tài sản cố định trên báo cáo tình hình tài chính. Chi phí trực tiếp ban đầu để thương thảo thỏa thuận cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Thu nhập từ tiền cho thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê.

13. Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Mức trích lập dự phòng đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019.

Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng.

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

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo giá gốc.

15. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

16. Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc và các khoản phân bổ phụ trội hoặc chiết khấu lũy kế. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc

phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

17. Lợi ích của nhân viên

Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng tại Việt Nam khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội và bệnh nghề nghiệp cho mỗi nhân viên trên cơ sở mức lương đóng bảo hiểm hàng tháng của họ trong thời gian làm việc theo quy định của Luật Bảo hiểm xã hội và các văn bản hướng dẫn. Ngoài ra, Ngân hàng không có một nghĩa vụ nào khác.

Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Ngân hàng phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 6 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó.

Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH ngày 31/07/2015 hướng dẫn Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12/03/2015 của Chính phủ quy định về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

18. Vốn chủ sở hữu

Cổ phiếu phổ thông

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

Vốn khác

Vốn khác thuộc Vốn chủ sở hữu phản ánh số vốn kinh doanh được hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động hoặc do được tặng, biếu, tài trợ, đánh giá lại tài sản (nếu được phép ghi tăng giảm vốn chủ sở hữu).

Các quỹ dự trữ

Các quỹ dự trữ được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 10% lợi nhuận sau thuế mỗi năm, số dư tối đa của quỹ không vượt quá vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;

- Các Quỹ đầu tư phát triển, Quỹ khen thưởng, phúc lợi và các Quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật.

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp và tình hình phân chia lợi nhuận hoặc xử lý lỗ của Ngân hàng. Việc phân phối lợi nhuận được thực hiện khi Ngân hàng có lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên báo cáo tình hình tài chính sau khi đã loại trừ ảnh hưởng của các khoản lãi do ghi nhận từ giao dịch mua giá rẻ. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể được chia cho các nhà đầu tư dựa trên tỷ lệ góp vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Ngân hàng và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính của Ngân hàng sau khi có nghị quyết về việc phân phối lợi nhuận của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng.

19. Thu nhập và chi phí

Thu nhập lãi

Thu nhập từ lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thu được tiền.

Chi phí lãi

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

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ và cổ tức

Các khoản thu nhập từ hoạt động dịch vụ được hạch toán trên cơ sở dồn tích.

Cổ tức bằng tiền mặt được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi quyền nhận cổ tức từ các khoản đầu tư của Ngân hàng được xác định. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được

đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu, khi thu được thì hạch toán vào thu nhập.

20. Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế TNDN hiện hành

Chi phí thuế TNDN hiện hành được xác định trên cơ sở thu nhập chịu thuế trong kỳ và thuế suất thuế TNDN trong kỳ kế toán hiện hành.

Thuế suất thuế TNDN hiện hành

Ngân hàng được áp dụng mức thuế suất thuế TNDN là 20% đối với các hoạt động sản xuất kinh doanh có thu nhập chịu thuế TNDN.

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

21. Các khoản mục ngoại bảng

Các hợp đồng ngoại hối

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

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi nhận 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 tại thời điểm kết thúc năm tài chính. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi ngoại tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên các chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày có hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên báo cáo tình hình tài chính. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính. Chênh lệch phát sinh từ các lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích.

Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Ngân hàng có các khoản cam kết tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư 31, Ngân hàng phải thực hiện phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm để thực hiện quản lý.

22. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn có thời hạn đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày gửi và các khoản mục chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày mua, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

23. Cấn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên báo cáo tình hình tài chính chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn 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.

24. Công cụ tài chính

Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thường xuyên ký kết các hợp đồng làm phát sinh các tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay khách hàng, chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các tài sản phái sinh và các tài sản tài chính khác.

Tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo

cáo tài chính, thành một trong các loại sau:

- Tài sản tài chính kinh doanh;
- Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- Các khoản cho vay và phải thu;
- Tài sản tài chính sẵn sàng để bán.

Nợ phải trả tài chính

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, giấy tờ có giá đã phát hành, các khoản nợ phải trả phái sinh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Nợ phải trả tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính thành một trong các loại sau:

- Các khoản nợ phải trả tài chính kinh doanh;
- Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan.

Giá trị sau ghi nhận ban đầu

Hiện tại chưa có các quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

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

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền mặt bằng VND	278,852	286,301
Tiền mặt bằng ngoại tệ	28,576	46,210
Vàng, kim loại quý, đá quý	207	171
	307,635	332,682

2. Tiền gửi tại NHNN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi thanh toán tại NHNN		
- Bằng VND	1,185,260	1,306,318
- Bằng vàng, ngoại tệ	1,332	1,625
	1,186,591	1,307,943

3. Tiền gửi tại TCTD khác và cho vay các TCTD khác

Tiền gửi tại TCTD khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi không kỳ hạn:		
- Bằng VND	5,109,621	2,093,515
- Bằng ngoại tệ, vàng	143,868	105,448
Tiền gửi có kỳ hạn:		
- Bằng VND	7,050,000	9,690,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
	12,303,488	11,888,963
Cho vay TCTD khác		
- Bằng VND	5,390,000	5,800,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
	5,390,000	5,800,000
	17,693,488	17,688,963

4. Chứng khoán kinh doanh

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
4.1. Chứng khoán nợ	-	-
- Chứng khoán Chính Phủ, chính quyền địa phương	-	-
- Ck do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- CK do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
4.2. Chứng khoán vốn		
- CK Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
- CK Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
4.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
4.4. Phân tích chất lượng dư nợ chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng	Cuối kỳ	Đầu kỳ

- Chứng khoán Vốn nước ngoài

-

-

4.3. Chứng khoán kinh doanh khác

-

-

4.4. Phân tích chất lượng dư nợ chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Cuối kỳ

Đầu kỳ

- Nợ đủ tiêu chuẩn

-

-

-Nợ cần chú ý

-

-

-Nợ dưới tiêu chuẩn

-

-

-Nợ nghi ngờ

-

-

- Nợ có khả năng mất vốn

-

-

Tổng

-

-

4.5. Dự phòng giảm giá CK kinh doanh

Trong đó: - Dự phòng giảm giá

-

-

- Dự phòng chung

-

-

- Dự phòng cụ thể

-

-

-

-

4.6. Thuyết minh về tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh

Cuối kỳ

Đầu kỳ

Chứng khoán nợ:

+ Đã niêm yết

-

-

+ Chưa niêm yết

-

-

Chứng khoán vốn:

+ Đã niêm yết

-

-

+ Chưa niêm yết

-

-

Chứng khoán kinh doanh khác:

+ Đã niêm yết

-

-

+ Chưa niêm yết

-

-

4.7. Thuyết minh về việc phân loại lại

Chứng khoán kinh doanh được phân loại ra khỏi nhóm khi không còn nắm giữ với mục đích bán lại trong thời gian ngắn.

5. Cho vay khách hàng:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	84,910,468	79,915,536
Cho vay chiết khấu thương phiếu và GTCG	-	-
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	-	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	-	-
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
	84,910,468	79,915,536

Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nợ đủ tiêu chuẩn	82,922,290	78,490,807
Nợ cần chú ý	1,451,927	333,686
Nợ dưới tiêu chuẩn	9,751	13,995
Nợ nghi ngờ	49,348	558,089
Nợ có khả năng mất vốn	477,153	518,959
	84,910,468	79,915,536

Phân tích dư nợ theo thời gian

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nợ ngắn hạn	61,361,660	57,616,561
Nợ trung hạn	15,320,605	14,239,245
Nợ dài hạn	8,228,203	8,059,730
	84,910,468	79,915,536

Phân tích dư nợ theo tiền tệ

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Vay bằng VND	84,863,391	79,883,501

Vay bằng ngoại tệ	42,035	27,868
Vay bằng vàng	5,041	4,167

84,910,468	79,915,536
-------------------	-------------------

Phân tích theo ngành nghề nợ vay

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nông nghiệp và lâm nghiệp	2,957	2,195
Thương mại, sản xuất và chế biến	26,475,415	24,546,068
Xây dựng, khai khoáng	14,518,371	14,463,429
Kho bãi, vận tải và thông tin liên lạc	4,223,368	4,224,027
Cá nhân và các ngành nghề khác	39,690,357	36,679,816
	84,910,468	79,915,536

Phân tích dư nợ theo loại hình doanh nghiệp

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Doanh nghiệp nhà nước	-	-
Công ty trách nhiệm hữu hạn	65,547,271	60,759,929
Công ty cổ phần	17,709,327	17,235,819
Cá nhân và khách hàng khác	1,653,870	1,919,788
	84,910,468	79,915,536

6. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ ngày 01/01/2025	(595,174)	(163,298)
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	(38,076)	(49,395)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		40,415
Số dư cuối kỳ ngày 31/03/2025	(633,250)	(172,278)

Số dư đầu năm

Số dư đầu kỳ ngày 01/01/2024	(514,165)	(232,505)
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	(81,009)	(475,136)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		544,343
Số dư cuối kỳ ngày 31/12/2024	(595,174)	(163,298)

7. Hoạt động mua nợ

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Mua nợ bằng VND	-	-
Mua nợ bằng ngoại tệ	-	-
Dự phòng rủi ro	-	-
Tổng	-	-

Giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua như sau:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Nợ gốc đã mua	-	-
- Lãi của khoản nợ đã mua	-	-
Tổng	-	-

Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Nợ đủ tiêu chuẩn	-	-
- Nợ cần chú ý	-	-
- Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
- Nợ nghi ngờ	-	-
- Nợ có khả năng mất vốn	-	-
Tổng	-	-

8. Chứng khoán đầu tư

Cuối kỳ	Đầu kỳ
---------	--------

8.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán Nợ

- CK chính phủ, chính quyền địa phương	6,781,357	5,403,570
- CK Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	10,963,055	8,692,765
- CK Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- CK Nợ nước ngoài		

Chứng khoán Vốn

- CK Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành		
- CK Vốn do các TCKT trong nước phát hành	50,280	50,280
- CK Vốn nước ngoài		

Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán

Trong đó: - Dự phòng giảm giá	(14,073)	(14,073)
- Dự phòng chung		
- Dự phòng cụ thể		

17,780,619	14,132,542
------------	------------

8.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

- CK chính phủ, chính quyền địa phương		
- CK Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- CK Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- CK Nợ nước ngoài		

Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

Trong đó: - Dự phòng giảm giá		
- Dự phòng chung		
- Dự phòng cụ thể		

-	-
---	---

8.3. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành:

- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	-	-
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt	-	-

-	-
---	---

17,780,619	14,132,542
------------	------------

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Đầu tư vào công ty con	500,000	500,000
- 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	82,610	82,610
- Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
	582,610	582,610

10. Các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác

	Tổng trị giá theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày 31/03/2025			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1,098,322		(470)
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1,539,986		

11. Tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật, kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	TSCĐ khác	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ					79,492
- Nguyên giá TSCĐ	97,230	117,277	96,461	7,969	318,938
- Hao mòn TSCĐ	(59,644)	(96,667)	(75,329)	(7,805)	(239,445)
Số dư cuối kỳ					74,575
- Nguyên giá TSCĐ	97,230	117,277	96,461	7,969	318,938
- Hao mòn TSCĐ	(60,952)	(98,824)	(76,767)	(7,820)	(244,363)

12. Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ				156,429
- Nguyên giá TSCĐ	112,002	134,150	22,413	268,565
- Hao mòn TSCĐ		(97,271)	(14,865)	(112,136)
Số dư cuối kỳ				153,957
- Nguyên giá TSCĐ	112,002	134,150	24,374	270,526
- Hao mòn TSCĐ		(100,715)	(15,853)	(116,569)

13. Tài sản có khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	-
2. Các khoản phải thu	1,208,244	1,167,239
3. Các khoản lãi và phí phải thu	4,803,118	4,676,754
4. Tài sản có khác	1,303,521	711,273
5. Dự phòng rủi ro cho tài sản có khác	(180,882)	(180,882)
	7,134,000	6,374,384

14. Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
14.1. Vay NHNN	-	-
- Vay theo hồ sơ tín dụng	-	-
- Các khoản nợ khác	-	-
- Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	5,084,004	2,089,135
- Vay có bảo đảm bằng cầm cố giấy tờ có giá	-	-
- Vay thanh toán bù trừ	-	-
- Vay đặc biệt	-	-
- Vay khác (bao gồm khoản vay có thời hạn theo các mục tiêu chính phủ chỉ định)	-	-
- Nợ quá hạn	-	-

14.2. Tiền gửi của KBNN

- Tiền gửi bằng đồng Việt Nam
- Tiền gửi bằng ngoại tệ

**14.3. Giao dịch bán và mua lại trái phiếu chính phủ
với kho bạc nhà nước****14.4. Các khoản nợ khác****Tổng**

5,084,004 2,089,135

15. Tiền gửi và vay các TCTD khác**Cuối kỳ Đầu kỳ****Tiền gửi của các TCTD khác****Tiền gửi không kỳ hạn**

- Bằng VND

5,212,055 2,178,355

- Bằng ngoại hối

- -**Tiền gửi có kỳ hạn**

- Bằng VND

7,950,000 9,900,000

- Bằng ngoại hối

- -

13,162,055 12,078,355

Vay các TCTD khác

- Bằng VND

1,900,000 1,900,000

- Bằng ngoại hối

127,861 127,241

2,027,861 2,027,241

15,189,916 14,105,596

16. Tiền gửi của khách hàng**Thuyết minh theo loại tiền gửi:****Cuối kỳ Đầu kỳ****Tiền gửi không kỳ hạn**

- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND

3,994,767 3,597,986

- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	41,636	51,356
---	--------	--------

Tiền gửi có kỳ hạn

- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	89,780,800	86,561,698
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	112,643	115,200
- Tiền gửi vốn chuyên dùng	-	-
- Tiền gửi ký quỹ	44,331	44,444
	93,974,179	90,370,684

Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	10,032,153	10,524,495
- Doanh nghiệp Nhà nước	1,271,796	1,264,259
- Doanh nghiệp tư nhân	8,700,735	9,200,616
- Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	59,622	59,620
Tiền gửi của cá nhân	83,942,026	79,846,190
	93,974,179	90,370,684

17. Phát hành giấy tờ có giá

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Kỳ hạn dưới 1 năm	2,550,000	1,050,000
- Kỳ hạn 1 tới năm 5 năm	-	95,000
- Kỳ hạn trên 5 năm	1,000,000	1,000,000
	3,550,000	2,145,000

18. Các khoản nợ khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Các khoản lãi, phí phải trả	1,487,929	1,617,346
Các khoản phải trả và công nợ khác	646,282	678,452
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)	-	-
	2,134,212	2,295,798

19. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

Chỉ tiêu	Số dư 31/12/2024	Phát sinh trong 3 tháng		Số dư 31/03/2025
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	2,448	4,192	3,940	2,700
2. Thuế TNDN	80,511	72,195	83,481	69,225
3. Thuế TNCN	2,572	6,410	8,683	299
4. Thuế nhà thầu	16	316	210	122
Tổng cộng	85,547	83,113	96,314	72,346

20. Vốn chủ sở hữu

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Chỉ tiêu	A	Số dư 31/12/2024	Tăng trong 03 tháng	Giảm trong 03 tháng	Số dư 31/03/2025
Vốn góp/ Vốn điều lệ	1	5,399,600	-	-	5,399,600
Vốn đầu tư XD CB	2	-	-	-	-
Thặng dư vốn cổ phần	3	99	-	-	99
Cổ phiếu quỹ	4	-	-	-	-
Chênh lệch đánh giá lại TS	5	-	-	-	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	6	-	710,328	708,079	2,249
Quỹ đầu tư phát triển	7	-	-	-	-
Quỹ dự phòng tài chính	8	448,761	-	-	448,761
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	9	160,197	-	-	160,197
Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	10	-	-	-	-
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lãi/lỗ lũy kế	11	2,788,600	286,116	-	3,074,716
Lợi ích của cổ đông thiểu số	12	-	-	-	-
Vốn chủ sở hữu khác	13	13	-	-	13
Tổng cộng		8,797,270	996,444	708,079	9,085,635

21. Các thông tin khác:**21a. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được.**

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Lãi cho vay chưa thu được	2,463,594	2,293,352
- Lãi chứng khoán chưa thu được	0	0
- Lãi tiền gửi chưa thu được	0	0
- Phí phải thu chưa thu được	0	0
Tổng	2,463,594	2,293,352

21b. Nợ khó đòi đã xử lý

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	3,358,716	3,244,628
- Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	3,658,448	3,467,704
- Các khoản nợ khác đã xử lý	-	-
Tổng	7,017,163	6,712,331

21c. Tài sản và chứng từ khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Kim loại quý, đá quý giữ hộ	85,854	72,476
- Tài sản khác giữ hộ	508,281	508,281
- Tài sản thuê ngoài	-	-
- Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	683,866	683,866
- Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	818,532	792,717
Tổng	2,096,533	2,057,339

22. Cổ phiếu

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	539,960,043	539,960,043
+ Cổ phiếu phổ thông	539,960,043	539,960,043
+ Cổ phiếu ưu đãi		

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành	10,000	10,000
-----------------------------------	--------	--------

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

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	89,418	34,534
Thu nhập lãi cho vay	1,780,546	1,685,084
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ:	180,709	105,501
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	180,709	105,501
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	721	898
Thu khác từ hoạt động tín dụng	5,676	26,378
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ		
	2,057,070	1,852,395

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Trả lãi tiền gửi	(1,363,770)	(1,298,701)
Trả lãi tiền vay	(60,836)	(297)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(20,265)	(13,598)
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(143)	(349)
	(1,445,015)	(1,312,945)

25. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu phí dịch vụ	43,621	14,639
- Dịch vụ thanh toán	36,267	10,635
- Dịch vụ Ngân quỹ	38	129
- Dịch vụ ủy thác	3,644	2,822
- Dịch vụ khác	3,672	1,052
Chi về dịch vụ	(6,455)	(8,538)
- Dịch vụ thanh toán	(2,537)	(3,434)
- Dịch vụ Ngân quỹ	(48)	(36)

- Dịch vụ khác	(3,871)	(5,069)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	37,166	6,101

26. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ HĐKD ngoại hối	5,843	25,938
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	5,002	6,188
- Thu từ kinh doanh vàng	-	-
- Thu từ công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	842	19,750
Chi phí HĐKD ngoại hối	(1,798)	(16,183)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(704)	(1)
- Chi về kinh doanh vàng	-	-
- Chi về công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1,094)	(16,182)
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	4,045	9,755

27. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-

28. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh mua bán chứng khoán đầu tư

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1,989	17,499
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(4,683)	(78)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	-	-
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	-	-
	(2,694)	17,421

29. Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh khác

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu từ hoạt động khác	9,304	24,518
Chi từ hoạt động khác	(4,926)	(280)

	4,379	24,238
30. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần		
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán 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)	-	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
	-	-

31. Chi phí hoạt động

	Kỳ này	Kỳ trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(206)	(225)
2. Chi phí cho nhân viên	(111,914)	(115,208)
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	(101,429)	(105,393)
- Các khoản chi đóng góp theo lương	(9,402)	(8,959)
3. Chi về tài sản	(41,523)	(36,190)
Trong đó khấu hao tài sản cố định	(9,349)	(7,894)
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(38,149)	(44,131)
Trong đó: - Công tác phí	(1,927)	(1,320)
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi khách hàng	(29,572)	(28,160)
6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán)	-	-
	(221,364)	(223,915)

VII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

32. Rủi ro lãi suất

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á

Mẫu số: B05/TDTD: đối với BCTC

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2025									
Tài sản	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Tiền mặt, vàng và đá quý	-	307,635	-	-	-	-	-	-	307,635
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	1,186,591	-	-	-	-	-	1,186,591
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	11,603,488	700,000	90,000	5,300,000	-	-	17,693,488
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng	1,988,179	-	23,339,278	16,773,979	10,271,170	17,753,477	10,950,915	3,833,470	84,910,468
Hoạt động mua nợ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư	-	50,280	-	-	200,000	10,042,089	720,965	6,781,357	17,794,692
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	582,610	-	-	-	-	-	-	582,610
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	228,532	-	-	-	-	-	-	228,532
Tài sản có khác	-	7,314,883	-	-	-	-	-	-	7,314,883
Tổng tài sản	1,988,179	8,483,939	36,129,358	17,473,979	10,561,170	33,095,566	11,671,881	10,614,827	130,018,899
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	5,084,004	-	-	-	-	-	5,084,004
Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác	-	-	12,762,141	400,000	127,775	1,900,000	-	-	15,189,916
Tiền gửi của khách hàng	-	-	4,110,765	2,632,818	640,945	60,456,523	25,586,200	546,929	93,974,179
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	470	-	-	-	-	-	-	470
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	2,134,212	-	-	-	2,550,000	-	1,000,000	3,550,000
Tổng nợ phải trả	-	2,134,681	21,956,911	3,032,818	768,720	64,906,523	25,586,200	1,546,929	119,932,780
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	1,988,179	6,349,258	14,172,447	14,441,162	9,792,450	(31,810,956)	(13,914,319)	9,067,898	10,086,119
Lũy kế chênh lệch nhạy cảm với lãi suất	1,988,179	6,349,258	14,172,447	14,441,162	9,792,450	(31,810,956)	(13,914,319)	9,067,898	10,086,119

33. Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2025

Tài sản:	Đô la Mỹ	Euro	Vàng	Ngoại tệ khác	Tổng cộng
Tiền mặt, vàng và đá quý	25,666	1,378	207	1,532	28,783
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	1,332			-	1,332
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	133,061	2,905		7,902	143,868
Chứng khoán kinh doanh	-				-
Công cụ tài chính và phái sinh khác	76,665				76,665
Cho vay khách hàng	42,035		5,041		47,077
Hoạt động mua nợ					
Chứng khoán đầu tư					
Đầu tư dài hạn					
Tài sản cố định					
Tài sản có khác					
Tổng tài sản	15,277				15,277
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu:					
Các khoản nợ NHNNVN	294,036	4,283	5,249	9,434	313,001
Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác					
Tiền gửi của khách hàng	127,861				127,861
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	153,751	569		1	154,322
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro					
Phát hành giấy tờ có giá					
Các khoản nợ khác	243				243
Vốn và các quỹ					-
Tổng Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	281,856	569	-	1	282,426
Trạng thái tiền tệ nội bảng	12,180	3,713.8	5,249	9,433	30,575
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	12,180	3,714	5,249	9,433	30,575

34. Rủi ro thanh khoản

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2025

Tại sản	Quá hạn dưới 3 tháng VND	Quá hạn trên 3 tháng VND	Đến 1 tháng VND	Từ 1 đến 3 tháng VND	Từ 3 đến 12 tháng VND	Từ 1 năm đến 5 năm VND	Trên 5 năm VND	Tổng cộng VND
Tài sản								
Tiền mặt, vàng và đá quý			307,635					307,635
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam			1,186,591					1,186,591
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác			12,203,488	2,190,000	3,300,000			17,693,488
Chứng khoán kinh doanh								
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác								
Cho vay khách hàng	1,061,351	926,828	9,769,409	5,795,036	43,875,541	16,089,042	7,393,262	84,910,468
Hoạt động mua nợ								
Chứng khoán đầu tư			17,744,412				50,280	17,794,692
Đầu tư dài hạn							582,610	582,610
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư							228,532	228,532
Tài sản có khác			7,314,883				0	7,314,883
Tổng tài sản	1,061,351	926,828	48,526,418	7,985,036	47,175,541	16,089,042	8,254,684	130,018,899
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam			5,084,004					5,084,004
Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác			13,162,141	127,775	1,900,000			15,189,916
Tiền gửi của khách hàng			13,589,461	19,181,854	56,901,633	4,301,232		93,974,179
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác			470					470
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư tổ chức tín dụng chịu rủi ro								
Phát hành giấy tờ có giá					2,550,000		1,000,000	3,550,000
Các khoản nợ khác			2,134,212					2,134,212
Tổng nợ phải trả	1,061,351	926,828	33,970,287	19,309,629	61,351,633	4,301,232	1,000,000	119,932,780
Mức chênh lệch thanh khoản ròng			14,556,131	(11,324,592)	(14,176,092)	11,787,811	7,254,684	10,086,119

Lập bảng



Đỗ Thị Phương Loan

Kế Toán Trưởng



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2025

Quyền Tổng Giám Đốc



Nguyễn Văn Trọng