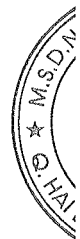


25-03/2023/BC-TGD

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương  
Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 31 tháng 12 năm 2022



**MỤC LỤC**

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	9 - 75

010  
NG  
HU  
C  
Y  
VI  
17K

# Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

## THÔNG TIN CHUNG

### NGÂN HÀNG

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

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 21 tháng 10 năm 2022. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện đầu tư vào công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh, và các công ty khác; đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

#### Họ và tên

#### Chức vụ

Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất
Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch (đến ngày 22 tháng 4 năm 2022)
Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch
Ông Lee Boon Huat	Thành viên
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên độc lập

### BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

#### Họ và tên

#### Chức vụ

Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng Ban Kiểm soát kiêm Thành viên chuyên trách
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách
Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên



BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>TÀI SẢN</b>			
<b>Tiền mặt, vàng</b>	<b>5</b>	<b>4.215.721</b>	<b>3.578.643</b>
<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”)</b>	<b>6</b>	<b>11.475.590</b>	<b>4.908.529</b>
<b>Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác</b>	<b>7</b>	<b>82.873.754</b>	<b>70.515.258</b>
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	69.925.143	39.450.727
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	13.049.711	31.064.531
Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	(101.100)	-
<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>8</b>	<b>961.034</b>	<b>5.070.812</b>
Chứng khoán kinh doanh		961.034	5.074.479
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	(3.667)
<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>293.768</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>415.752.256</b>	<b>343.605.581</b>
Cho vay khách hàng	9	420.523.705	347.341.244
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(4.771.449)	(3.735.663)
<b>Hoạt động mua nợ</b>	<b>11</b>	<b>107.725</b>	<b>133.418</b>
Mua nợ		110.221	136.108
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(2.496)	(2.690)
<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>12</b>	<b>103.651.920</b>	<b>97.586.088</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	104.031.921	98.092.062
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.2	-	200.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.3	(380.001)	(705.974)
<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>13</b>	<b>12.813</b>	<b>12.813</b>
Đầu tư dài hạn khác		13.962	13.962
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn		(1.149)	(1.149)
<b>Tài sản cố định</b>	<b>14</b>	<b>8.411.382</b>	<b>7.224.481</b>
Tài sản cố định hữu hình	14.1	3.696.812	3.628.732
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		<i>5.156.346</i>	<i>4.824.092</i>
<i>Khấu hao tài sản cố định</i>		<i>(1.459.534)</i>	<i>(1.195.360)</i>
Tài sản cố định vô hình	14.2	4.714.570	3.595.749
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		<i>5.913.538</i>	<i>4.541.141</i>
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		<i>(1.198.968)</i>	<i>(945.392)</i>
<b>Bất động sản đầu tư</b>	<b>15</b>	<b>1.053.124</b>	<b>1.088.924</b>
Nguyên giá bất động sản đầu tư		1.435.699	1.435.699
Khấu hao bất động sản đầu tư		(382.575)	(346.775)
<b>Tài sản Có khác</b>	<b>16</b>	<b>70.517.225</b>	<b>34.710.635</b>
Các khoản phải thu		61.609.133	28.117.180
Các khoản lãi, phí phải thu		8.028.730	5.807.801
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		61.050	17.460
Tài sản Có khác		1.616.735	1.448.617
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(798.423)	(680.423)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>699.032.544</b>	<b>568.728.950</b>

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>17</b>	<b>7.826</b>	<b>842</b>
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		7.826	842
<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>18</b>	<b>167.562.969</b>	<b>112.458.691</b>
Tiền gửi các TCTD khác	18.1	61.293.738	45.606.142
Vay các TCTD khác	18.2	106.269.231	66.852.549
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>19</b>	<b>358.403.785</b>	<b>314.752.525</b>
<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>20</b>	<b>1.851.213</b>	<b>-</b>
<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>21</b>	<b>34.006.619</b>	<b>33.679.824</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>22</b>	<b>23.775.166</b>	<b>14.795.596</b>
Các khoản lãi, phí phải trả		6.144.022	3.121.881
Các khoản phải trả và công nợ khác		17.631.144	11.673.715
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>585.607.578</b>	<b>475.687.478</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>Vốn</b>		<b>36.204.797</b>	<b>35.585.622</b>
Vốn điều lệ		35.172.385	35.109.148
Thặng dư vốn cổ phần		476.415	476.474
Vốn khác		555.997	-
<b>Các quỹ</b>		<b>11.608.569</b>	<b>9.155.896</b>
<b>Lợi nhuận chưa phân phối</b>		<b>64.482.685</b>	<b>47.453.056</b>
<b>Lợi ích cổ đông không kiểm soát</b>		<b>1.128.915</b>	<b>846.898</b>
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>24</b>	<b>113.424.966</b>	<b>93.041.472</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>699.032.544</b>	<b>568.728.950</b>

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn		13.253.457	56.682
Cam kết giao dịch hối đoái		360.120.743	279.342.444
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay		2.450.745	1.147.456
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay		1.361.969	3.155.974
- Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ		178.699.591	137.419.741
- Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ		177.608.438	137.619.273
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)		64.666.942	47.054.297
Bảo lãnh khác		44.870.251	30.068.017
Các cam kết khác		449.697.675	358.478.746
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng ngoại tệ		42.535.867	43.139.850
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng VND		42.343.196	43.642.094
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng ngoại tệ		25.100.370	12.424.688
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng VND		15.173	781.540
- Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá		13.357.717	13.359.572
- Hạn mức tín dụng chưa sử dụng		326.345.352	244.944.122
- Cam kết khác		-	186.880
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37	1.858.878	1.634.636
Nợ khó đòi đã xử lý	38	46.946.553	44.636.762
Tài sản và chứng từ khác	39	172.003.576	165.905.108
		<b>1.153.418.075</b>	<b>927.176.692</b>

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thảo  
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My  
Kế toán Trưởng



Ông Jens Lottner  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

**30 -01- 2023**

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT**

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 31 tháng 12 năm 2022

Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm		
	2022 triệu đồng	2021 triệu đồng	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng	
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	12.250.039	9.510.371	44.752.636	35.503.251
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(5.430.628)	(2.265.768)	(14.462.861)	(8.804.638)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>6.819.411</b>	<b>7.244.603</b>	<b>30.289.775</b>	<b>26.698.613</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		3.347.346	2.695.597	10.840.337	8.239.494
Chi phí hoạt động dịch vụ		(812.774)	(592.550)	(2.312.843)	(1.857.254)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	27	<b>2.534.572</b>	<b>2.103.047</b>	<b>8.527.494</b>	<b>6.382.240</b>
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28	(304.011)	(27.877)	(275.063)	231.416
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	29	(11.259)	(28.535)	(241.845)	152.305
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30	(106.393)	331.768	425.553	1.804.408
Thu nhập từ hoạt động khác		1.107.240	1.052.548	4.499.949	4.343.731
Chi phí hoạt động khác		(612.268)	(520.578)	(2.332.574)	(2.540.485)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	31	<b>494.972</b>	<b>531.970</b>	<b>2.167.375</b>	<b>1.803.246</b>
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	32	30	4.001	8.791	4.063
<b>Tổng thu nhập hoạt động</b>		<b>9.427.322</b>	<b>10.158.977</b>	<b>40.902.080</b>	<b>37.076.291</b>
Chi phí hoạt động	33	(3.989.840)	(3.391.897)	(13.398.018)	(11.173.395)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		5.437.482	6.767.080	27.504.062	25.902.896
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	34	(691.259)	(627.184)	(1.936.294)	(2.664.603)
<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>4.746.223</b>	<b>6.139.896</b>	<b>25.567.768</b>	<b>23.238.293</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	23.1	(1.213.783)	(1.456.903)	(5.174.932)	(4.840.371)
Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	23.3	39.647	17.460	43.590	17.460
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(1.174.136)</b>	<b>(1.439.443)</b>	<b>(5.131.342)</b>	<b>(4.822.911)</b>
<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>3.572.087</b>	<b>4.700.453</b>	<b>20.436.426</b>	<b>18.415.382</b>
Lợi ích cổ đông không kiểm soát		(27.815)	(93.658)	(286.049)	(363.132)
<b>Lợi nhuận thuần của cổ đông của Ngân hàng</b>		<b>3.544.272</b>	<b>4.606.795</b>	<b>20.150.377</b>	<b>18.052.250</b>

Người lập:



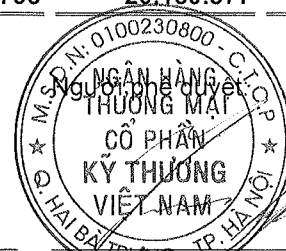
Bà Nguyễn Thị Thảo  
Kế toán

Hà Nội, Việt Nam

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My  
Kế toán Trưởng



Ông Jens Lotzner  
Tổng Giám đốc



## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 31 tháng 12 năm 2022

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		43.558.389	35.224.259
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(12.185.090)	(9.042.851)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		8.451.733	5.958.416
Chênh lệch số tiền (thực chi)/thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		(420.995)	2.502.188
Thu nhập khác		605.946	816.228
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	31	1.311.053	1.121.235
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(10.006.073)	(8.687.948)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	23.1	(2.301.394)	(4.829.911)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>29.013.569</b>	<b>23.061.616</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
Giảm/(tăng) các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác		18.490.986	(23.454.273)
Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán		13.920.515	(10.804.075)
Giảm/(tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		293.768	(293.768)
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(73.182.461)	(69.816.629)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	10	(683.006)	(626.647)
Tăng khác về tài sản hoạt động		(36.029.613)	(15.607.626)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		55.104.278	64.973.879
Tăng tiền gửi của khách hàng		43.658.244	37.294.716
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		1.026.795	5.780.184
Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		1.851.213	(266.926)
Tăng khác về công nợ hoạt động		2.009.069	2.598.519
Chi từ các quỹ	24.1	(4.856)	(10.749)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>55.468.501</b>	<b>12.828.221</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định		(1.110.111)	(939.995)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		44.111	57.506
Tiền chi từ thanh lý tài sản cố định		(51)	-
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	(1.497)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		8.776	4.043
<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(1.057.275)</b>	<b>(879.943)</b>

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 31 tháng 12 năm 2022

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	63.178	60.053
Tiền thu được từ góp vốn của cổ đông không kiểm soát	24.1      1.894	-
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	(700.000)	-
Cổ tức trả cho cổ đông không kiểm soát	24.1      (74.648)	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động tài chính</b>	<b>(709.576)</b>	<b>60.053</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>53.701.650</b>	<b>12.008.331</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ</b>	<b>47.604.230</b>	<b>35.595.899</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ</b>	<b>35      101.305.880</b>	<b>47.604.230</b>

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thảo  
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My  
Kế toán Trưởng



Ông Jens Lottner  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

30-01-2023

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**1. THÔNG TIN CHUNG**

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

***Thành lập và hoạt động***

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 21 tháng 10 năm 2022. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện đầu tư vào công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh, và các công ty khác; đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

***Vốn điều lệ***

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 35.172.385.140.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 35.109.147.980.000 đồng).

***Mạng lưới hoạt động***

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm (300) điểm giao dịch trên cả nước và ba (3) công ty con.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội. Từ ngày 4 tháng 1 năm 2023, Hội sở chính của Ngân hàng chuyển đến 6 Quang Trung, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

## 1. THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

### Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có ba (3) công ty con như sau:

<i>STT</i>	<i>Tên công ty</i>	<i>Giấy phép hoạt động</i>	<i>Lĩnh vực hoạt động</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng</i>
1	Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	125/GP-UBCK cấp ngày 30/5/2018 và giấy phép điều chỉnh số 60/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 13/7/2022	Các hoạt động chứng khoán	88,79884%
2	Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	0104003519 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 18/6/2008 và GCN ĐKKD số 0102786255 thay đổi lần thứ 23 ngày 19/10/2021	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	57/GP-UBCK cấp ngày 30/1/2019 và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 114/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 18/11/2022	Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán, quản lý quỹ và cung cấp các dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán	88,99956%

### Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 12.339 người (ngày 31 tháng 12 năm 2021: 12.506 người).

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

### 2.1 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

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

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam (“VND”) và được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

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

### 3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Lãnh đạo Ngân hàng cam kết đã lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Theo đó, báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

### **3. CHUẨN MỤC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)**

#### **3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập phù hợp với Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 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 NHNN và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);

Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành 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 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);

Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 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).

#### **3.3 Cơ sở hợp nhất**

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con. Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng mẹ thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con. Trong trường hợp Ngân hàng thoái vốn đầu tư vào công ty con dẫn đến mất quyền kiểm soát, Ngân hàng chỉ hợp nhất kết quả kinh doanh từ đầu năm đến thời điểm thoái vốn mà không hợp nhất toàn bộ tài sản thuần của công ty con. Ngoài ra, trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, Ngân hàng điều chỉnh ảnh hưởng gián tiếp của các giao dịch bán công ty con đến các luồng tiền trong báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất.

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

Số dư các tài khoản trên báo cáo tình hình tài chính giữa các công ty con và Ngân hàng, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và trong vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

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

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

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU****4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán**

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021, ngoại trừ:

*Thông tư số 27/2021/TT-NHNN sửa đổi và bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc NHNN ("Thông tư 27").*

Ngày 31 tháng 12 năm 2021, NHNN ban hành Thông tư 27 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc NHNN.

Thông tư 27 bao gồm các sửa đổi sau:

- Sửa đổi và bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng;
- Sửa đổi và bổ sung hướng dẫn hạch toán một số tài khoản của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng; và
- Sửa đổi và bổ sung hướng dẫn chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng.

Thông tư 27 có hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 4 năm 2022.

*Thông tư số 24/2022/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 4 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 48/2019/TT-BTC ngày 8 tháng 8 năm 2019 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp ("Thông tư 24")*

Ngày 7 tháng 4 năm 2022, Bộ Tài chính ban hành Thông tư 24 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 8 tháng 8 năm 2019 của Bộ trưởng Bộ Tài chính ("Thông tư 48") hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp.

Thông tư 24 sửa đổi và bổ sung Điểm (a), Khoản 1 Điều 5, đối với việc trích lập dự phòng tổn thất các khoản đầu tư. Theo đó, Thông tư 24 không quy định trích lập dự phòng đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu Chính quyền địa phương.

Thông tư 24 có hiệu lực thi hành từ ngày 25 tháng 5 năm 2022.

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

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.3 *Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác*

Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 của NHNN quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 11”). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại TCTD; chi nhánh ngân hàng nước ngoài và cấp tín dụng cho các TCTD khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.6*.

##### 4.4 *Chứng khoán kinh doanh*

###### 4.4.1 *Phân loại và ghi nhận*

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

Thời điểm ghi nhận các khoản chứng khoán kinh doanh là thời điểm nhà đầu tư có quyền sở hữu, cụ thể như sau:

Chứng khoán niêm yết được ghi nhận tại thời điểm khớp lệnh (T+0);

Chứng khoán chưa niêm yết được ghi nhận tại thời điểm chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

###### 4.4.2 *Đo lường*

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập dựa trên quy định tại Thông tư 48 và Thông tư 24 được mô tả trong *Thuyết minh 4.7.3*.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch UpCom tuân thủ theo Thông tư 11 được mô tả tại *Thuyết minh 4.6*.

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

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

###### 4.4.3 *Dừng ghi nhận*

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.5 Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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

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 4.6*.

##### 4.6 ***Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành***

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

Theo Thông tư 11, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 12 của các khoản nợ ngoại trừ các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn; các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 12. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 11.



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

**4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)**

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

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li> </ul> (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	20%

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

**4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)**

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

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)**

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, Ngân hàng 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 ba (3) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn, một (1) 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;

Ngân hàng có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

- Đối với nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ, Ngân hàng 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 ba (3) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn, một (1) 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;

Ngân hàng 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.

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 ba (3) 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 Ngân hàng để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ một (1) 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.6 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành* (tiếp theo)

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.

Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc gia Việt Nam thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("CIC") cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch COVID-19. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch COVID-19, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này và vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 03/2021/TT-NHNN được NHNN ban hành ngày 2 tháng 4 năm 2021 ("Thông tư 03") nhằm sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021 và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19.

Từ ngày 7 tháng 9 năm 2021, Ngân hàng áp dụng Thông tư 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch COVID-19, cụ thể như sau:

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

4.6 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)*

<i>Thời điểm phát sinh khoản nợ</i>	<i>Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ</i>	<i>Tình trạng quá hạn</i>	<i>Khoảng thời gian phát sinh quá hạn</i>	<i>Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ</i>
Trước 23/1/2020	Từ 23/1/2020 đến 30/6/2022	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 30/3/2020 đến trước 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 1/8/2021		Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 17/5/2021 đến trước 17/7/2021 hoặc từ 7/9/2021 đến 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu.
Trước 23/1/2020		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến 29/3/2020	Giữ nguyên nhóm nợ như đã phân loại nợ theo Chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 10/6/2020		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến trước 17/5/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại nợ theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn.
Từ 10/6/2020 đến trước 1/8/2021		Quá hạn	Từ 17/7/2021 đến trước 7/9/2021	

Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại và không tiếp tục được Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 11.

Thông tư 03 yêu cầu Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi được thực hiện phân loại theo hai loại nợ như sau: (1) phân loại nợ giữ nguyên như trước khi thực hiện cơ cấu, miễn giảm lãi; (2) phân loại nợ theo quy định của NHNN về phân loại nợ trong hoạt động của TCTD. Trong trường hợp chênh lệch số tiền dự phòng cần phải trích theo loại nợ (2) so với loại nợ (1) là dương, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung như sau:

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

- 4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết; cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (tiếp theo)**

<i>Dự phòng bổ sung</i>	<i>Thời hạn</i>
Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2021
Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2022
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến 31/12/2023

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2024, Ngân hàng căn cứ quy định của NHNN về trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động của TCTD, để trích lập dự phòng rủi ro đối với toàn bộ dư nợ, cam kết ngoại bảng của khách hàng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03.

**4.7 Chứng khoán đầu tư****4.7.1 Phân loại**

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng ghi nhận ban đầu chứng khoán đầu tư theo giá gốc và phân loại chứng khoán đầu tư thành các loại phù hợp tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 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 giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà Ngân hàng có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

**4.7.2 Ghi nhận**

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày nhận chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

###### 4.7.3 Đo lường

###### Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán.

Đối với chứng khoán đã niêm yết, giá chứng khoán thực tế trên thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính năm. Trường hợp chứng khoán đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng thì mức trích dự phòng được xác định cho từng khoản đầu tư chứng khoán theo trình bày tại *Thuyết minh 4.9*.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), 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 năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước thời điểm lập báo cáo tài chính năm thì dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán được xác định như trình bày tại *Thuyết minh 4.9*.

Đối với các chứng khoán vốn còn lại, giá chứng khoán được xác định mức trích dự phòng như trình bày trong *Thuyết minh 4.9*.

###### Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua chứng khoán nợ sẽ được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu khi nhận được.

Chứng khoán nợ được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư 48 và Thông tư 24. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu chính quyền địa phương, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này. Số dự phòng các khoản đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương mà Ngân hàng đã trích lập đến trước thời điểm Thông tư 24 có hiệu lực thi hành được hoàn nhập trong năm 2022.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU** (tiếp theo)**4.7 Chứng khoán đầu tư** (tiếp theo)**4.7.3 Đo lường** (tiếp theo)

Đối với trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch, giá trái phiếu trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch Chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán (bao gồm cả chứng khoán do TCTD khác phát hành) hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo Thông tư 11 như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết kể trên) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được xác định theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc giá thị trường không thể xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này sẽ được ghi nhận theo giá trị sổ sách kế toán.

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

**4.7.4 Dừng ghi nhận**

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

**4.8 Các hợp đồng mua lại và bán lại**

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo lãi suất hợp đồng.

Ngược lại, những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đầu tư trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo lãi suất hợp đồng.

**4.9 Các khoản đầu tư dài hạn khác****4.9.1 Các khoản đầu tư dài hạn khác**

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá (nếu có).



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU** (tiếp theo)**4.9 Các khoản đầu tư dài hạn khác** (tiếp theo)**4.9.2 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác**

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư niêm yết hoặc đăng ký trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán theo quy định tại Thông tư 48.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn khác được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này bị thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại tổ chức kinh tế theo quy định tại Thông tư 48. Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

**4.10 Tài sản cố định hữu hình****4.10.1 Nguyên giá**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

**4.10.2 Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▸ nhà cửa, vật kiến trúc	8 - 50 năm
▸ máy móc thiết bị	3 - 10 năm
▸ phương tiện vận tải	6 - 10 năm
▸ tài sản cố định khác	4 - 10 năm

**4.11 Tài sản cố định vô hình****4.11.1 Phần mềm vi tính**

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này không phải là một bộ phận không thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Hao mòn phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 4 đến 8 năm.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.10 Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)****4.11.2 Quyền sử dụng đất***Quyền sử dụng đất có thời hạn*

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá toàn bộ các khoản chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo thời gian được sử dụng đất của Ngân hàng.

*Quyền sử dụng đất vô thời hạn*

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng với chi phí bao gồm đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ.

**4.11.3 Tài sản cố định vô hình khác**

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

**4.12 Bất động sản đầu tư****4.12.1 Nguyên giá**

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hoá như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư.

**4.12.2 Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

• nhà cửa 10 - 40 năm

**4.13 Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động**

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.14 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng của Ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, trong thời gian tiếp theo, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng phải thu khó đòi theo tuổi nợ quá hạn gốc của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được ghi nhận trên khoản mục "*Chi phí hoạt động*" của báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong kỳ kế toán.

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

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
Từ sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

##### 4.15 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại

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

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm mua. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là năm (5) năm.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.16 Dự phòng rủi ro khác**

Một khoản dự phòng rủi ro ngoại trừ các khoản dự phòng rủi ro đề cập tại *Thuyết minh 4.3, 4.4, 4.5, 4.7, 4.9 và 4.14* được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng rủi ro được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

**4.17 Các khoản phải trả khác**

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

**4.18 Vốn cổ phần****4.18.1 Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ của Ngân hàng được ghi nhận khi các quyền và nghĩa vụ của các cổ đông và Ngân hàng liên quan tới vốn điều lệ được xác lập. Vốn điều lệ được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu được ghi giảm vào thặng dư vốn cổ phần.

**4.18.2 Thặng dư vốn cổ phần**

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

**4.18.3 Cổ phiếu quỹ**

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Ngân hàng mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Ngân hàng không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

**4.18.4 Các quỹ dự trữ và quỹ khác****Các quỹ dự trữ và quỹ khác của Ngân hàng**

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

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.18 *Vốn cổ phần* (tiếp theo)

##### 4.18.4 *Các quỹ dự trữ và quỹ khác* (tiếp theo)

###### ***Các quỹ dự trữ và quỹ khác của công ty con:***

*Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam:*

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, Công ty được yêu cầu thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

*Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương:*

Theo Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014, lợi nhuận thực hiện của công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ sau khi bù đắp lỗ năm trước theo quy định của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp và nộp thuế thu nhập doanh nghiệp được phân phối như sau:

	<i>Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế</i>	<i>Mức tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn điều lệ

Quỹ dự phòng tài chính được dùng để bù đắp cho các khoản lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh. Các quỹ dự trữ pháp định này được trích vào cuối năm, không được phép phân phối và được phân loại là vốn chủ sở hữu của Ngân hàng.

Ngày 17 tháng 12 năm 2021, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 114/2021/TT-BTC ("Thông tư 114") có hiệu lực kể từ ngày 1 tháng 2 năm 2022 để bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán trong đó nêu:

- Đối với số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC: sử dụng để bổ sung vốn điều lệ theo quy định hiện hành;
- Đối với số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC: sử dụng để bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch công ty theo quy định hiện hành.

Trong năm 2022, Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương kết chuyển quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính theo quy định của Thông tư 114.

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên của Đại hội đồng Cổ đông.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.19 Ghi nhận doanh thu và chi phí****4.19.1 Thu nhập lãi**

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích đối với các khoản nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể. Đối với các khoản nợ còn lại (bao gồm nợ được cơ cấu lại giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn được ghi nhận theo Thông tư 03), lãi của các khoản nợ này được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

**4.19.2 Thu nhập từ phí và hoa hồng**

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

**4.19.3 Thu nhập từ cổ tức**

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

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

**4.19.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ**

Doanh thu và chi phí mua bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN (“Thông tư 09”) quy định về hoạt động mua, bán nợ của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Thông tư 09, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

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

- Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong kỳ kế toán của Ngân hàng;
- Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tổn thất đã được xác định do cá nhân, tập thể gây ra và phải bồi thường theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm và quỹ dự phòng rủi ro đã được trích lập trong chi phí, phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí khác của Ngân hàng trong kỳ kế toán.

Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

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 báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.19 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)**

Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

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

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

**4.19.5 Chi phí lãi**

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo cơ sở dồn tích.

**4.20 Các giao dịch bằng ngoại tệ**

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá áp dụng tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang đồng Việt Nam trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trong phần "*Vốn chủ sở hữu*" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển hết vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính.

**4.21 Thuế**

Thuế thu nhập doanh nghiệp trên số lãi hoặc lỗ trong kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp báo cáo tình hình tài chính cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính hợp nhất và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận tương ứng với mức lợi nhuận chịu thuế chắc chắn trong tương lai mà lợi nhuận đó có thể dùng để khấu trừ với tài sản thuế thu nhập này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm khi không còn chắc chắn thu được các lợi ích về thuế liên quan này.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.22 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng.

##### 4.23 Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào Ngân hàng cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay hoặc thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng 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.

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết khác có thời gian thực hiện cụ thể.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng cho các cam kết ngoại bảng.

##### 4.24 Các công cụ tài chính phái sinh

###### 4.24.1 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 mua, bán một lượng đồng tiền này với một đồng tiền khác với tỷ giá xác định tại thời điểm giao dịch và ngày thanh toán tối thiểu là 03 (ba) ngày làm việc kể từ ngày giao dịch. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán. Lãi hoặc lỗ đã hoặc chưa thực hiện được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết, bao gồm một cam kết mua và một cam kết bán cùng số lượng một đồng tiền này với một đồng tiền khác với tỷ giá của hai cam kết xác định tại thời điểm giao dịch và ngày thanh toán của hai cam kết là khác nhau. 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 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 hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng.

###### 4.24.2 Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****4.24 Các công cụ tài chính phái sinh (tiếp theo)****4.24.3 Các hợp đồng hàng hóa tương lai**

Ngân hàng thực hiện dịch vụ môi giới cho khách hàng để ký kết các hợp đồng hàng hóa tương lai, do vậy giá trị các hợp đồng này không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Thu nhập từ các hoạt động môi giới này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**4.25 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.

**4.26 Cấn trừ/(bù trừ)**

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

**4.27 Lợi ích của nhân viên****4.27.1 Trợ cấp nghỉ hưu**

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

**4.27.2 Trợ cấp thôi việc**

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 1 tháng 1 năm 2021, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc. Theo đó, thời gian làm việc tại Ngân hàng để tính hưởng trợ cấp thôi việc là tổng thời gian làm việc thực tế tại Ngân hàng trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc.

**4.27.3 Trợ cấp thất nghiệp**

Theo Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp. Theo Quyết định số 28/2021/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ, từ ngày 1 tháng 10 năm 2021, Ngân hàng được giảm mức đóng Bảo hiểm thất nghiệp 1% nói trên xuống bằng 0% trong 12 tháng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.28 Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC ngày 6 tháng 11 năm 2009 của Bộ Tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

##### 4.28.1 Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:

- tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn; hoặc
- có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
- công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp tài sản tài chính vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua lãi lỗ.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Ngân hàng xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua lãi lỗ;

các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; và

các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu

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

- các khoản mà có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua lãi lỗ; hoặc
- các khoản được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; và
- các khoản mà có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

các tài sản tài chính xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động; hoặc

các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn; hoặc

các khoản cho vay và các khoản phải thu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### 4.28 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

###### 4.28.2 Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Một khoản nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh nếu:

- khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn; hoặc
- có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
- là công cụ tài chính phái sinh (trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động sẽ được phân loại là 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 khác.

##### 4.29 Các khoản mục không có số dư

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 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 và các văn bản sửa đổi bổ sung là các khoản mục không có số dư.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**5. TIỀN MẶT, VÀNG**

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	3.705.655	3.220.911
Tiền mặt bằng ngoại tệ	510.066	352.297
Vàng	-	5.435
	<b>4.215.721</b>	<b>3.578.643</b>

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

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi tại NHNN		
- Bằng VND	11.349.296	4.551.663
- Bằng ngoại tệ	126.294	356.866
	<b>11.475.590</b>	<b>4.908.529</b>

Tiền gửi tại NHNN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

**7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC****7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác**

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	11.770.473	8.127.786
- Bằng VND	486.136	224.066
- Bằng ngoại tệ	11.284.337	7.903.720
Tiền gửi có kỳ hạn	58.154.670	31.322.941
- Bằng VND	42.981.000	23.748.166
- Bằng ngoại tệ	15.173.670	7.574.775
	<b>69.925.143</b>	<b>39.450.727</b>

**7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác**

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	13.036.790	30.604.703
Bằng ngoại tệ	12.921	459.828
	<b>13.049.711</b>	<b>31.064.531</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

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

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	-	-
Trích lập dự phòng cụ thể trong kỳ (Thuyết minh 34)	101.100	-
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>101.100</b>	<b>-</b>

### 7.4 Chất lượng dư nợ tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi (không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn) và cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	31/12/2022		31/12/2021	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	71.103.281	99,86	62.387.472	100,00
Nợ có khả năng mất vốn	101.100	0,14	-	-
	<b>71.204.381</b>	<b>100,00</b>	<b>62.387.472</b>	<b>100,00</b>

## 8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>961.034</b>	<b>5.074.479</b>
Trái phiếu Chính phủ	961.034	2.841.047
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	-	2.233.432
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>	<b>-</b>	<b>(3.667)</b>
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	(3.667)
	<b>961.034</b>	<b>5.070.812</b>

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2022	-	3.667	3.667
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	-	(3.667)	(3.667)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH (tiếp theo)**

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng giảm giá triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2021	-	9.871	9.871
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	-	1.896	1.896
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(8.100)	(8.100)
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>-</b>	<b>3.667</b>	<b>3.667</b>

Tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh như sau:

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán nợ</b>		
- Đã niêm yết	961.034	2.841.047
- Chưa niêm yết	-	2.233.432
	<b>961.034</b>	<b>5.074.479</b>

**9. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	412.557.064	340.602.400
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	7.930.134	6.696.171
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	8.042	41.257
Các khoản trả thay khách hàng	19.625	1.416
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	8.840	-
	<b>420.523.705</b>	<b>347.341.244</b>

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

	<i>31/12/2022</i>		<i>31/12/2021</i>	
	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	407.973.063	97,01	342.902.534	98,72
Nợ cần chú ý	8.733.124	2,08	2.144.836	0,62
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.686.495	0,40	678.516	0,19
Nợ nghi ngờ	1.131.097	0,27	860.243	0,25
Nợ có khả năng mất vốn	999.926	0,24	755.115	0,22
	<b>420.523.705</b>	<b>100,00</b>	<b>347.341.244</b>	<b>100,00</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**9. CHO VAY KHÁCH HÀNG** (tiếp theo)

**9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc**

	31/12/2022		31/12/2021	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ ngắn hạn	142.211.821	33,82	114.637.983	33,00
Nợ trung hạn	79.300.508	18,86	93.573.522	26,94
Nợ dài hạn	199.011.376	47,32	139.129.739	40,06
	<b>420.523.705</b>	<b>100,00</b>	<b>347.341.244</b>	<b>100,00</b>

**9.3 Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh doanh**

	31/12/2022		31/12/2021	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
<b>Cho vay các tổ chức kinh tế</b>	<b>194.018.890</b>	<b>46,15</b>	<b>185.684.143</b>	<b>53,44</b>
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	2.095.342	0,50	911.643	0,26
Khai khoáng	1.451.843	0,35	1.720.167	0,50
Công nghiệp chế biến, chế tạo	28.006.736	6,66	28.719.033	8,27
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	3.951.228	0,94	4.590.745	1,32
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	28.872	0,01	69.892	0,02
Xây dựng	12.147.324	2,89	13.055.747	3,76
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	34.168.321	8,13	34.711.867	9,99
Vận tải kho bãi	1.516.639	0,36	2.372.041	0,68
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	245.674	0,06	180.356	0,05
Thông tin và truyền thông	362.959	0,09	680.877	0,20
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	45.856	0,01	1.264.161	0,36
Hoạt động kinh doanh bất động sản	108.906.042	25,90	95.912.748	27,61
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	259.405	0,06	350.679	0,10
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	448.661	0,11	293.411	0,08
Giáo dục và đào tạo	104.111	0,02	181.274	0,05
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	48.332	0,01	250.411	0,07
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	8.984	0,00	21.075	0,01
Hoạt động dịch vụ khác	222.561	0,05	398.016	0,11
<b>Cho vay cá nhân</b>	<b>226.504.815</b>	<b>53,85</b>	<b>161.657.101</b>	<b>46,56</b>
	<b>420.523.705</b>	<b>100,00</b>	<b>347.341.244</b>	<b>100,00</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG**

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Dự phòng chung	3.146.428	2.599.397
Dự phòng cụ thể	1.625.021	1.136.266
	<b>4.771.449</b>	<b>3.735.663</b>

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng cụ thể</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2022	2.599.397	1.136.266	3.735.663
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 34)	547.031	1.171.761	1.718.792
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(683.006)	(683.006)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>3.146.428</b>	<b>1.625.021</b>	<b>4.771.449</b>

Ghi chú: Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% số dự phòng cụ thể bổ sung đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 03 như trình bày trong Thuyết minh 4.6.

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> triệu đồng	<i>Dự phòng cụ thể</i> triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> triệu đồng
Tại ngày 1/1/2021	1.879.473	334.775	2.214.248
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 34)	719.924	1.428.138	2.148.062
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(626.647)	(626.647)
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>2.599.397</b>	<b>1.136.266</b>	<b>3.735.663</b>

**11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Mua nợ bằng VND	110.221	136.108
Dự phòng rủi ro mua nợ	(2.496)	(2.690)
	<b>107.725</b>	<b>133.418</b>

Chi tiết giá trị các khoản nợ đã mua như sau:

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Nợ gốc đã mua	108.539	134.426
Lãi của khoản nợ đã mua	1.682	1.682
	<b>110.221</b>	<b>136.108</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

#### 11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ (tiếp theo)

Biến động dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ trong kỳ như sau:

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 30/09/2021 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	2.690	1.682
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 34)	(194)	1.008
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>2.496</b>	<b>2.690</b>

Phân tích chất lượng hoạt động mua nợ tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	31/12/2022		31/12/2021	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	108.539	98,47	134.426	98,76
Nợ có khả năng mất vốn	1.682	1,53	1.682	1,24
	<b>110.221</b>	<b>100,00</b>	<b>136.108</b>	<b>100,00</b>

#### 12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

Chứng khoán đầu tư tại thời điểm cuối kỳ kế toán bao gồm:

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>104.031.921</b>	<b>98.092.062</b>
Chứng khoán nợ	102.946.394	97.435.523
Chứng khoán vốn	1.085.527	656.539
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>-</b>	<b>200.000</b>
Chứng khoán nợ	-	200.000
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư</b>	<b>(380.001)</b>	<b>(705.974)</b>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(380.001)	(514.601)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	(191.373)
	<b>103.651.920</b>	<b>97.586.088</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

## 12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

### 12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>102.946.394</b>	<b>97.435.523</b>
Trái phiếu Chính phủ, chính quyền địa phương	37.868.964	14.437.924
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	24.062.608	20.388.806
Trong đó:		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	3.881.081	4.583.639
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	41.014.822	62.608.793
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>1.085.527</b>	<b>656.539</b>
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	1.080.016	651.028
Chứng chỉ quỹ	5.511	5.511
<b>Tổng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>104.031.921</b>	<b>98.092.062</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>(380.001)</b>	<b>(514.601)</b>
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(291.944)	(456.507)
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(44.344)	(36.519)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(43.713)	(21.575)
	<b>103.651.920</b>	<b>97.577.461</b>

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

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	-	<b>200.000</b>
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	200.000
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	-	<b>(191.373)</b>
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	-	(191.373)
	-	<b>8.627</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

**12.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	336.288	684.399
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	43.713	21.575
	<b>380.001</b>	<b>705.974</b>

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2022	456.507	227.892	21.575	705.974
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 30)	(164.563)	(183.548)	22.138	(325.973)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>291.944</b>	<b>44.344</b>	<b>43.713</b>	<b>380.001</b>

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2021	373.566	-	12.145	385.711
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 30)	82.941	227.892	11.730	322.563
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	-	(2.300)	(2.300)
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>456.507</b>	<b>227.892</b>	<b>21.575</b>	<b>705.974</b>

**12.4 Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	31/12/2022		31/12/2021	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	56.772.648	97,18	76.749.546	99,74
Nợ cần chú ý	1.650.000	2,82	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-	200.000	0,26
	<b>58.422.648</b>	<b>100,00</b>	<b>76.949.546</b>	<b>100,00</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Đầu tư dài hạn khác - giá gốc	13.962	13.962
Dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư dài hạn	(1.149)	(1.149)
	<b>12.813</b>	<b>12.813</b>

Biến động dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư dài hạn trong kỳ như sau:

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	1.149	660
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	-	489
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>1.149</b>	<b>1.149</b>

**14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH****14.1 Tài sản cố định hữu hình**

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

	Đơn vị: triệu đồng				
	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	TSCĐ hữu hình khác	Tổng cộng
<b>Nguyên giá</b>					
Tại ngày 1/1/2022	1.915.434	2.597.138	310.089	1.431	4.824.092
Mua trong kỳ	13	475.992	18.198	4.118	498.321
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	32.880	86.776	-	9.058	128.714
Thanh lý	-	(240.818)	(50.156)	(728)	(291.702)
Biến động khác	-	(3.079)	-	-	(3.079)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>1.948.327</b>	<b>2.916.009</b>	<b>278.131</b>	<b>13.879</b>	<b>5.156.346</b>
<b>Khấu hao lũy kế</b>					
Tại ngày 1/1/2022	113.148	958.560	122.657	995	1.195.360
Khấu hao trong kỳ	42.004	383.721	27.932	1.478	455.135
Thanh lý	-	(140.205)	(50.028)	(728)	(190.961)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>155.152</b>	<b>1.202.076</b>	<b>100.561</b>	<b>1.745</b>	<b>1.459.534</b>
<b>Giá trị còn lại</b>					
Tại ngày 1/1/2022	1.802.286	1.638.578	187.432	436	3.628.732
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>1.793.175</b>	<b>1.713.933</b>	<b>177.570</b>	<b>12.134</b>	<b>3.696.812</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH** (tiếp theo)**14.1 Tài sản cố định hữu hình** (tiếp theo)

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>				
	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Nguyên giá</b>					
Tại ngày 1/1/2021	261.028	1.886.204	267.759	1.358	2.416.349
Mua trong kỳ	221.394	441.594	34.558	184	697.730
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	1.438.664	411.378	18.667	-	1.868.709
Thanh lý	(5.652)	(143.800)	(10.895)	(111)	(160.458)
Biến động khác	-	1.762	-	-	1.762
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>1.915.434</b>	<b>2.597.138</b>	<b>310.089</b>	<b>1.431</b>	<b>4.824.092</b>
<b>Khấu hao lũy kế</b>					
Tại ngày 1/1/2021	36.436	803.902	104.078	991	945.407
Khấu hao trong kỳ	79.510	298.431	29.283	37	407.261
Thanh lý	(2.798)	(143.773)	(10.704)	(33)	(157.308)
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>113.148</b>	<b>958.560</b>	<b>122.657</b>	<b>995</b>	<b>1.195.360</b>
<b>Giá trị còn lại</b>					
Tại ngày 1/1/2021	224.592	1.082.302	163.681	367	1.470.942
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>1.802.286</b>	<b>1.638.578</b>	<b>187.432</b>	<b>436</b>	<b>3.628.732</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)****14.2 Tài sản cố định vô hình**

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	<i>Quyền sử dụng đất</i>	<i>Phần mềm vi tính</i>	<i>TSCĐ vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Nguyên giá</b>				
Tại ngày 1/1/2022	2.622.527	1.906.692	11.922	4.541.141
Mua trong kỳ	1.626	610.164	-	611.790
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	11.545	764.278	-	775.823
Thanh lý	-	(12.529)	-	(12.529)
Biến động khác	-	(2.687)	-	(2.687)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>2.635.698</b>	<b>3.265.918</b>	<b>11.922</b>	<b>5.913.538</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Tại ngày 1/1/2022	232	942.856	2.304	945.392
Hao mòn trong kỳ	8	265.169	1.055	266.232
Thanh lý	-	(12.245)	-	(12.245)
Khác	-	(411)	-	(411)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>240</b>	<b>1.195.369</b>	<b>3.359</b>	<b>1.198.968</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Tại ngày 1/1/2022	2.622.295	963.836	9.618	3.595.749
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>2.635.458</b>	<b>2.070.549</b>	<b>8.563</b>	<b>4.714.570</b>

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	<i>Quyền sử dụng đất</i>	<i>Phần mềm vi tính</i>	<i>TSCĐ vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Nguyên giá</b>				
Tại ngày 1/1/2021	2.622.454	1.296.198	4.551	3.923.203
Mua trong kỳ	958	241.042	265	242.265
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	372.409	7.106	379.515
Thanh lý	(885)	(160)	-	(1.045)
Biến động khác	-	(2.797)	-	(2.797)
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>2.622.527</b>	<b>1.906.692</b>	<b>11.922</b>	<b>4.541.141</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Tại ngày 1/1/2021	476	778.003	2.243	780.722
Hao mòn trong kỳ	14	165.013	61	165.088
Thanh lý	(258)	(160)	-	(418)
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>232</b>	<b>942.856</b>	<b>2.304</b>	<b>945.392</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Tại ngày 1/1/2021	2.621.978	518.195	2.308	3.142.481
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>2.622.295</b>	<b>963.836</b>	<b>9.618</b>	<b>3.595.749</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

#### 15. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Biến động bất động sản đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 như sau:

	<i>Nhà cửa triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>	
Tại ngày 1/1/2022	1.435.699
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>1.435.699</b>
<b>Khấu hao lũy kế</b>	
Tại ngày 1/1/2022	346.775
Khấu hao trong kỳ	35.800
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>382.575</b>
<b>Giá trị còn lại</b>	
Tại ngày 1/1/2022	1.088.924
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>1.053.124</b>

Biến động bất động sản đầu tư cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 như sau:

	<i>Nhà cửa triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>	
Tại ngày 1/1/2021	1.435.699
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>1.435.699</b>
<b>Khấu hao lũy kế</b>	
Tại ngày 1/1/2021	310.975
Khấu hao trong kỳ	35.800
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>346.775</b>
<b>Giá trị còn lại</b>	
Tại ngày 1/1/2021	1.124.724
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>1.088.924</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
<b>Các khoản phải thu</b>	<b>61.609.133</b>	<b>28.117.180</b>
Các khoản phải thu nội bộ	115.626	79.016
Các khoản phải thu bên ngoài	61.493.507	28.038.164
- Các khoản thuế phải thu (Thuyết minh 23)	3.612	-
- Đặt cọc thuê văn phòng	1.396.662	898.432
- Đặt cọc mua văn phòng	9.703.207	-
- Phải thu liên quan đến các chương trình hỗ trợ lãi suất	29.366	20.006
- Tạm ứng hợp đồng	921.272	428.541
- Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	52.251	50.747
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định	520.020	814.603
- Xây dựng cơ bản dở dang	2.449.111	1.247.158
- Phải thu từ hợp đồng bán nợ	330.311	449.939
- Phải thu từ UPAS L/C (Thu tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	42.342.081	23.915.577
- Phải thu từ hoạt động chứng khoán	3.449.677	-
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	295.937	213.161
<b>Các khoản lãi, phí phải thu</b>	<b>8.028.730</b>	<b>5.807.801</b>
<b>Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại (Thuyết minh 23.3)</b>	<b>61.050</b>	<b>17.460</b>
<b>Tài sản Có khác</b>	<b>1.616.735</b>	<b>1.448.617</b>
- Vật liệu	17.489	22.107
- Chi phí trả trước	1.598.623	1.424.814
- Tài sản có khác	623	1.696
<b>Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (i)</b>	<b>(798.423)</b>	<b>(680.423)</b>
	<b>70.517.225</b>	<b>34.710.635</b>

(i) Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm dự phòng cho các khoản phải thu quá hạn, phải thu từ UPAS L/C (Thu tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) và phải thu từ hợp đồng bán nợ như sau:

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Dự phòng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	330.311	449.939
- Dự phòng cụ thể	330.311	449.939
Dự phòng khoản phải thu từ UPAS L/C (Thu tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	415.591	179.367
- Dự phòng chung	316.231	179.367
- Dự phòng cụ thể	99.360	-
Dự phòng cho các tài sản Có khác	52.521	51.117
	<b>798.423</b>	<b>680.423</b>



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)**

Biến động dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng	Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	680.423	189.892
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng rủi ro cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ trong kỳ (Thuyết minh 34)	(119.628)	425.500
<i>Dự phòng cụ thể</i>	(119.628)	425.500
Trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ UPAS L/C (Thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) trong kỳ (Thuyết minh 34)	236.224	90.033
<i>Dự phòng chung</i>	136.864	90.033
<i>Dự phòng cụ thể</i>	99.360	-
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cho các tài sản Có khác trong kỳ (Thuyết minh 33)	1.404	(25.002)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>798.423</b>	<b>680.423</b>

Phân tích chất lượng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Nợ có khả năng mất vốn	330.311	449.939
	<b>330.311</b>	<b>449.939</b>

**17. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước		
- Bằng VND	7.826	842
	<b>7.826</b>	<b>842</b>

**18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC****18.1 Tiền gửi của các TCTD khác**

	31/12/2022 triệu đồng	31/12/2021 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	776.778	518.192
- Bằng VND	771.246	375.303
- Bằng ngoại tệ	5.532	142.889
Tiền gửi có kỳ hạn	60.516.960	45.087.950
- Bằng VND	39.340.000	35.788.000
- Bằng ngoại tệ	21.176.960	9.299.950
	<b>61.293.738</b>	<b>45.606.142</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)****18.2 Vay các TCTD khác**

	31/12/2022 <i>triệu đồng</i>	31/12/2021 <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	21.603.023	12.004.051
Bằng ngoại tệ	84.666.208	54.848.498
	<b>106.269.231</b>	<b>66.852.549</b>

**19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG**

	31/12/2022 <i>triệu đồng</i>	31/12/2021 <i>triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>123.079.324</b>	<b>147.861.145</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	113.445.822	140.018.181
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	9.633.502	7.842.964
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>225.941.947</b>	<b>155.894.254</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	222.345.948	151.837.741
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.595.999	4.056.513
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>9.382.514</b>	<b>10.997.126</b>
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	9.308.312	10.940.538
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	74.202	56.588
	<b>358.403.785</b>	<b>314.752.525</b>

**20. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(CÁC KHOẢN NỢ) TÀI CHÍNH KHÁC***Đơn vị: triệu đồng*

	31/12/2022		31/12/2021	
	<i>Tổng giá trị của hợp đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)</i>	<i>Tổng giá trị của hợp đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)</i>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	104.596.820	(485.237)	117.920.007	(28.828)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	179.859.303	(1.169.554)	138.102.399	197.924
Giao dịch hoán đổi lãi suất	41.164.196	(196.422)	43.642.094	124.672
	<b>325.620.319</b>	<b>(1.851.213)</b>	<b>299.664.500</b>	<b>293.768</b>

Tổng giá trị của hợp đồng là giá trị được quy đổi theo tỷ giá hợp đồng.

Tổng giá trị ghi sổ kế toán là giá trị thuần được quy đổi theo tỷ giá tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

Giấy tờ có giá đã phát hành phân loại theo kỳ hạn như sau:

	31/12/2022 <i>triệu đồng</i>	31/12/2021 <i>triệu đồng</i>
Từ 12 tháng đến 5 năm	34.006.619	32.979.824
Trên 5 năm	-	700.000
	<b>34.006.619</b>	<b>33.679.824</b>

**22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

	31/12/2022 <i>triệu đồng</i>	31/12/2021 <i>triệu đồng</i>
<b>Các khoản lãi, phí phải trả</b>	<b>6.144.022</b>	<b>3.121.881</b>
<b>Các khoản phải trả và công nợ khác</b>	<b>17.631.144</b>	<b>11.673.715</b>
Các khoản phải trả nội bộ	8.335	12.937
Các khoản phải trả bên ngoài	17.622.809	11.660.778
- Chuyển tiền phải trả	1.272.730	1.911.365
- Phải trả nhân viên	2.366.253	2.263.619
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 23)	4.255.802	1.373.333
- Doanh thu chưa thực hiện	544.330	633.051
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	24.528	21.481
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	11.380	44.386
- Chi phí trích trước	1.352.075	873.783
- Tiền và các khoản tiền gửi giữ hộ khách hàng chờ thanh toán	44.707	32.370
- Thu chi hộ giữa các TCTD	1.703.887	1.538.616
- Các khoản chờ thanh toán khác	52.737	79.323
- Phải trả cho hoạt động kinh doanh chứng khoán	5.272.870	2.361.816
- Các khoản phải trả khác	721.510	527.635
	<b>23.775.166</b>	<b>14.795.596</b>

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư phải trả đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư phải thu cuối kỳ	Số dư phải trả cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp		
Thuế giá trị gia tăng	42.436	446.098	(452.094)	-	36.440
Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.190.015	5.174.951	(2.301.394)	(3.612)	4.067.184
Các loại thuế khác	140.882	2.103.920	(2.092.624)	-	152.178
	<b>1.373.333</b>	<b>7.724.969</b>	<b>(4.846.112)</b>	<b>(3.612)</b>	<b>4.255.802</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**23. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)****23.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành**

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

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

Chi phí thuế TNDN hiện hành được ước tính như sau:

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế</b>	<b>25.567.768</b>	<b>23.238.293</b>
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(8.776)	(4.063)
- Điều chỉnh giảm thu nhập chịu thuế	(1.379.228)	(730.790)
- Điều chỉnh do hợp nhất báo cáo tài chính	69.810	117.305
- Chi phí không được khấu trừ	1.684.498	1.207.065
<b>Thu nhập chịu thuế TNDN</b>	<b>25.934.072</b>	<b>23.827.810</b>
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế trong kỳ	5.186.814	4.765.562
- Điều chỉnh (giảm)/tăng chi phí thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	(11.882)	74.809
<b>Chi phí thuế TNDN hiện hành phát sinh trong kỳ</b>	<b>5.174.932</b>	<b>4.840.371</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu kỳ</b>	<b>1.190.015</b>	<b>1.179.555</b>
- Thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(2.301.394)	(4.829.911)
- Thuế TNDN được hoàn	19	-
<b>Thuế TNDN phải trả cuối kỳ</b>	<b>4.063.572</b>	<b>1.190.015</b>

**23.2 Thuế suất áp dụng**

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2021: 20%).

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**23. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC** (tiếp theo)**23.3 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại**

Biến động thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại trong kỳ như sau:

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại</b>		
Số dư đầu kỳ	17.460	-
Doanh thu thuế TNDN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ thuế	43.590	17.460
<b>Số dư cuối kỳ (Thuyết minh 16)</b>	<b>61.050</b>	<b>17.460</b>

## Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

### 24. VỐN VÀ QUỸ

#### 24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự trữ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng cộng các quỹ	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng	Đơn vị: triệu đồng	
<b>Số dư tại ngày 1/1/2022</b>	<b>35.109.148</b>	<b>476.474</b>	<b>2.664.436</b>	<b>6.490.986</b>	<b>474</b>	<b>9.155.896</b>	<b>47.453.056</b>	<b>846.898</b>	<b>-</b>	<b>93.041.472</b>			
Tăng vốn trong kỳ	63.237	(59)	-	-	-	-	-	1.894	-	65.072			
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	20.150.377	286.049	-	20.436.426			
Trích lập các quỹ dự trữ trong kỳ	-	-	897.122	1.794.245	-	-	2.691.367	(2.691.367)	-	-			
Trích lập quỹ phúc lợi trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(38.500)	-	-	(38.500)			
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	(4.856)	-	-	(4.856)	-	-	(4.856)			
Trả cổ tức trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	(74.648)	-	(74.648)			
Công ty con kết chuyển các quỹ và lợi nhuận chưa phân phối	-	-	(116.919)	(116.919)	-	-	(233.838)	(390.881)	68.722	555.997			
<b>Số dư tại ngày 31/12/2022</b>	<b>35.172.385</b>	<b>476.415</b>	<b>3.444.639</b>	<b>8.163.456</b>	<b>474</b>	<b>11.608.569</b>	<b>64.482.685</b>	<b>1.128.915</b>	<b>555.997</b>	<b>113.424.966</b>			

## Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

### 24. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)

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

Cho giai đoạn từ 1/1/2021 đến 31/12/2021:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng cộng các quỹ	Đơn vị: triệu đồng		
							Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Tổng cộng
<b>Số dư tại ngày 1/1/2021</b>	<b>35.049.062</b>	<b>476.507</b>	<b>1.872.102</b>	<b>4.917.067</b>	<b>474</b>	<b>6.789.643</b>	<b>31.815.808</b>	<b>483.766</b>	<b>74.614.786</b>
Tăng vốn trong kỳ	60.086	(33)	-	-	-	-	-	-	60.053
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	18.052.250	363.132	18.415.382
Trích lập các quỹ dự trữ trong kỳ	-	-	792.334	1.584.668	-	2.377.002	(2.377.002)	-	-
Trích lập quỹ phúc lợi trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(38.000)	-	(38.000)
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	(10.749)	-	(10.749)	-	-	(10.749)
<b>Số dư tại ngày 31/12/2021</b>	<b>35.109.148</b>	<b>476.474</b>	<b>2.664.436</b>	<b>6.490.986</b>	<b>474</b>	<b>9.155.896</b>	<b>47.453.056</b>	<b>846.898</b>	<b>93.041.472</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**24. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)****24.2 Vốn cổ phần**

Chi tiết vốn cổ phần của Ngân hàng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Vốn điều lệ	35.172.385	35.109.148
Thặng dư vốn cổ phần	476.415	476.474
	<b>35.648.800</b>	<b>35.585.622</b>

Số lượng cổ phiếu tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
<b>Vốn cổ phần đăng ký phát hành</b>	<b>3.517.238.514</b>	<b>3.510.914.798</b>
<b>Vốn cổ phần đã phát hành</b>	<b>3.517.238.514</b>	<b>3.510.914.798</b>
Cổ phiếu phổ thông	3.517.238.514	3.510.914.798

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

	<i>Từ 1/1/2022</i> <i>đến 31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021</i> <i>đến 31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	1.409.942	266.751
Thu nhập lãi cho vay	34.247.955	27.259.759
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	7.885.156	7.068.841
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	577.420	360.644
Thu lãi từ nghiệp vụ mua nợ	10.176	7.400
Thu khác từ hoạt động tín dụng	621.987	539.856
	<b>44.752.636</b>	<b>35.503.251</b>

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

	<i>Từ 1/1/2022</i> <i>đến 31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021</i> <i>đến 31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	9.212.164	6.256.038
Trả lãi tiền vay	3.156.518	829.396
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.897.675	1.635.280
Chi phí hoạt động tín dụng khác	196.504	83.924
	<b>14.462.861</b>	<b>8.804.638</b>



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>10.840.337</b>	<b>8.239.494</b>
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	6.566.746	3.739.055
Dịch vụ ngân quỹ	287	3.055
Dịch vụ ủy thác và đại lý	710.835	662.083
Dịch vụ tư vấn	141.700	221.285
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	1.750.638	1.558.318
Dịch vụ bảo lãnh phát hành chứng khoán	598.252	860.488
Dịch vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	753.760	746.828
Dịch vụ ủy thác quản lý quỹ	307.706	428.685
Dịch vụ khác	10.413	19.697
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(2.312.843)</b>	<b>(1.857.254)</b>
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(2.028.053)	(1.532.395)
Dịch vụ ngân quỹ	(74.638)	(71.398)
Dịch vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	(154.916)	(166.005)
Dịch vụ tư vấn	(274)	(136)
Dịch vụ khác	(54.962)	(87.320)
	<b>8.527.494</b>	<b>6.382.240</b>

**28. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Lãi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>3.819.491</b>	<b>1.543.299</b>
Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.329.040	339.506
Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	2.490.451	1.203.793
<b>Lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(4.094.554)</b>	<b>(1.311.883)</b>
Lỗ từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(477.916)	(209.406)
Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(3.616.638)	(1.102.477)
	<b>(275.063)</b>	<b>231.416</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	108.741	567.239
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(354.253)	(413.038)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh 8</i> )	3.667	(1.896)
	<b>(241.845)</b>	<b>152.305</b>

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

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	927.729	2.639.664
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(828.149)	(512.693)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng rủi ro tín dụng cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết ( <i>Thuyết minh 12.3</i> )	348.111	(310.833)
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ( <i>Thuyết minh 12.3</i> )	(22.138)	(11.730)
	<b>425.553</b>	<b>1.804.408</b>

**31. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>4.499.949</b>	<b>4.343.731</b>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	2.550.299	2.814.928
Thu hồi nợ đã xử lý rủi ro	1.311.053	1.121.235
Thu nhập khác	638.597	407.568
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>(2.332.574)</b>	<b>(2.540.485)</b>
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(2.087.707)	(2.081.690)
Chi khác	(244.867)	(458.795)
	<b>2.167.375</b>	<b>1.803.246</b>

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Thu nhập cổ tức từ các khoản đầu tư dài hạn khác	8.791	4.063

**33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Lương và các chi phí liên quan	36	6.515.485	6.356.228
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại		2.013.312	1.234.037
Chi phí thuê văn phòng và tài sản		554.689	533.743
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		757.167	608.149
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản		331.183	331.295
Chi phí công nghệ thông tin (*)		635.966	264.951
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí		187.371	146.640
Chi phí dụng cụ và thiết bị		136.933	141.227
Chi phí thông tin liên lạc		63.899	90.494
Chi phí điện nước, vệ sinh văn phòng		91.961	87.629
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng		347.127	313.727
Công tác phí		56.868	45.542
Chi phí dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	13	-	489
Chi phí/(hoàn nhập) dự phòng các tài sản Có khác	16	1.404	(25.002)
Chi phí dịch vụ tư vấn		407.120	370.963
Chi phí hoạt động khác		1.297.533	673.283
		<b>13.398.018</b>	<b>11.173.395</b>

(\*) Chi phí công nghệ thông tin không bao gồm chi phí khấu hao tài sản công nghệ thông tin và chi phí bảo trì công nghệ thông tin

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Trích lập dự phòng cụ thể cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	101.100	-
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10	547.031	719.924
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	1.171.761	1.428.138
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho hoạt động mua nợ	11	(194)	1.008
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	16	(119.628)	425.500
Trích lập dự phòng cho khoản phải thu từ UPAS L/C (Thu tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay)	16	236.224	90.033
		<b>1.936.294</b>	<b>2.664.603</b>

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

	<i>31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>31/12/2021 triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng	4.215.721	3.578.643
Tiền gửi tại NHNN	11.475.590	4.908.529
Chứng khoán có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	15.690.426	143.497
Tiền gửi tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	69.924.143	38.973.561
	<b>101.305.880</b>	<b>47.604.230</b>

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

	<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021 triệu đồng</i>
Số cán bộ, nhân viên tại ngày 31 tháng 12 (người)	12.339	12.506
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	12.423	12.154
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	5.554.552	5.300.287
2. Phụ cấp và thu nhập khác	960.933	1.055.941
<b>3. Tổng thu nhập (1+2)</b>	<b>6.515.485</b>	<b>6.356.228</b>
4. Tiền lương bình quân/tháng	37	36
5. Thu nhập bình quân/tháng	44	44

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**37. LÃI CHO VAY VÀ PHÍ PHẢI THU CHƯA THU ĐƯỢC**

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Lãi cho vay chưa thu được	1.505.147	1.358.573
Lãi chứng khoán chưa thu được	235.789	272.266
Phí phải thu chưa thu được	117.942	3.797
	<b>1.858.878</b>	<b>1.634.636</b>

**38. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ**

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	12.528.024	12.862.931
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	34.417.396	31.772.698
Các khoản nợ khác đã xử lý	1.133	1.133
	<b>46.946.553</b>	<b>44.636.762</b>

**39. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC**

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	33	31
Tài sản khác giữ hộ	161.378.019	86.600.095
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	623	5.244
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	10.624.901	79.299.738
	<b>172.003.576</b>	<b>165.905.108</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- (a) Những doanh nghiệp kiểm soát, hoặc bị kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua một hoặc nhiều bên trung gian, hoặc dưới quyền bị kiểm soát chung với Ngân hàng (bao gồm công ty mẹ, công ty con, các công ty con cùng tập đoàn);
- (b) Các công ty liên kết (quy định tại Chuẩn mực kế toán số 07 "*Kế toán các khoản đầu tư vào công ty liên kết*");
- (c) Các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết ở Ngân hàng dẫn đến có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng, kể cả các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này. Thành viên mật thiết trong gia đình của một cá nhân là những người có thể chi phối hoặc bị chi phối bởi người đó khi giao dịch với Ngân hàng như quan hệ: bố, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị em ruột;
- (d) Các nhân viên quản lý chủ chốt có quyền và trách nhiệm về việc lập kế hoạch, quản lý và kiểm soát các hoạt động của Ngân hàng, bao gồm những người lãnh đạo, các nhân viên quản lý của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;
- (e) Các doanh nghiệp do các cá nhân được nêu ở đoạn (c) hoặc (d) nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân hàng.

30  
H  
IG  
PH  
H  
N  
IG

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

Số dư và các giao dịch trọng yếu với các bên liên quan tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2022 và trong kỳ như sau:

##### Giao dịch trái phiếu

Bên liên quan	Quan hệ	Cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	
<b>Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan</b>	(i)				
Mệnh giá trái phiếu		384.997	5.999.879	(5.862.996)	521.880
Lãi phải thu trái phiếu		2.626	55.366	(44.836)	13.156
<b>Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo</b>	(iii)				
Mệnh giá trái phiếu		269.578	6.126.574	(6.380.802)	15.350
Lãi phải thu trái phiếu		3.033	9.544	(12.497)	80
<b>Công ty Cổ phần Masan High-Tech Materials</b>	(iii)				
Mệnh giá trái phiếu		281.498	1.176.505	(1.302.529)	155.474
Lãi phải thu trái phiếu		2.315	11.558	(12.302)	1.571

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

**Giao dịch cho vay khách hàng**

Bên liên quan	Quan hệ	Cho giai đoạn từ 1/1/2022 đến 31/12/2022			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	
<b>Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu</b>	(ii), (iii)				
Số dư cho vay khách hàng		483.891	443.295	(555.054)	372.132
Lãi phải thu cho vay khách hàng		1.835	36.433	(37.278)	990
<b>Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo</b>	(iii)				
Số dư cho vay khách hàng		1.257.375	1.388.390	(1.751.265)	894.500
Lãi phải thu cho vay khách hàng		701	91.848	(91.336)	1.213
<b>Công ty TNHH Vonfram Masan</b>	(iii)				
Số dư cho vay khách hàng		98.858	282.302	(196.731)	184.429
Lãi phải thu cho vay khách hàng		53	5.376	(5.154)	275
<b>Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco</b>	(iii)				
Số dư cho vay khách hàng		127.097	257.673	(279.308)	105.462
Lãi phải thu cho vay khách hàng		86	7.613	(7.699)	-
<b>Công ty Cổ phần One Mount Distribution</b>	(ii)				
Số dư cho vay khách hàng		-	1.011.485	(349.010)	662.475
Lãi phải thu cho vay khách hàng		-	14.326	(13.264)	1.062



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

**Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn**

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022		Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	
<b>Công ty Cổ phần One Mount Group</b>	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		40.000	-	(40.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		78	31	(109)
<b>Công ty Cổ phần One Mount Distribution</b>	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		100.000	395.000	(495.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		195	734	(929)
<b>Công ty Cổ phần Mobicast</b>	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		10.000	-	(10.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		60	-	(60)
<b>Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến</b>	(ii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		950.000	320.000	(1.220.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		758	4.180	(2.796)
<b>Công ty Cổ phần TC Advisors</b>	(iii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		31.208	17.056	(27.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		823	1.181	(1.415)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

**Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn (tiếp theo)**

Bên liên quan	Quan hệ	Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022			
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	Số dư cuối kỳ
<b>Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO</b>	(iii)	2.000	1.500	(1.000)	2.500
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng			102	(101)	4
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		3			
<b>Công ty Cổ phần Bột giặt NET</b>	(iii)	-	158.500	(114.000)	44.500
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	862	(708)	154
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-			
<b>Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan</b>	(i)	-	5.395.029	(5.155.029)	240.000
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	352	(340)	12
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-			
<b>Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan</b>	(iv)	4.209.700	19.901.773	(22.195.338)	1.916.135
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.235	33.808	(29.691)	6.352
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng					
<b>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác</b>		1.033.486	505.554	(689.105)	849.935
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		13.614	31.431	(33.045)	12.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng					

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

##### *Giá trị hợp đồng bảo lãnh, phát hành thư tín dụng*

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii), (iii)	263.864	96.959
Công ty Cổ phần Mobicast	(ii)	230.175	450.175
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	221.844	50.929
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)	23.168	-
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	228.390	-

##### *Số dư tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng*

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Công ty Cổ phần Cửa sổ nhựa Châu Âu	(ii), (iii)	3.815	10.688
Công ty Cổ phần One Mount Group	(ii)	546	26.841
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	104.341	13.479
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	41.353	17.013
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	(ii)	42.477	78.142
Công ty TNHH Việt Thành – Sài Đồng	(iii)	575	457
Công ty Cổ phần TC Advisors	(iii)	3.982	8.487
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)	995	2.832
Công ty Cổ phần Mobicast	(ii)	3.783	133.032
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	9.925	1.233.572
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)	2.052	1.804
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)	553	3.737
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(iv)	330.535	68.993
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác		264.914	194.580

##### *Thu nhập từ hoạt động dịch vụ*

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Đơn vị: triệu đồng</i>	
		<i>Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022</i>	<i>Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021</i>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	47.477	188.478
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	30.815	22.963
Công ty Cổ phần Masan High-Tech Materials	(iii)	1.550	19.011

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

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

- (i) Cổ đông có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (ii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (iii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát hoặc cổ đông lớn là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (iv) Nhóm các công ty liên quan của Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan có thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng; hoặc thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của những công ty này là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.

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

Mức độ tập trung các tài sản, nợ phải trả và các khoản mục ngoại bảng theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	<i>Tổng dư nợ cho vay triệu đồng</i>	<i>Tổng tiền gửi triệu đồng</i>	<i>Các cam kết tín dụng khác triệu đồng</i>	<i>Công cụ tài chính phái sinh (*) triệu đồng</i>	<i>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán triệu đồng</i>
Trong nước	433.564.576	417.563.624	440.303.894	321.301.821	104.992.955
Nước ngoài	8.840	2.141.725	8.832.108	4.318.498	-
	<b>433.573.416</b>	<b>419.705.349</b>	<b>449.136.002</b>	<b>325.620.319</b>	<b>104.992.955</b>

(\*) Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**42. RỦI RO TÍN DỤNG**

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Để quản lý được mức độ rủi ro tín dụng, Ngân hàng chỉ giao dịch với các đối tác có uy tín tín dụng cao và khi thích hợp, sẽ yêu cầu có tài sản đảm bảo. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

Để quản lý rủi ro tín dụng Ngân hàng sử dụng các công cụ: xây dựng chính sách và ban hành các quy định liên quan công tác quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng các quy trình tín dụng; thực hiện rà soát rủi ro tín dụng; xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại nợ; phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tín dụng.

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau: thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp; hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh; duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Chi tiết về các tài sản đảm bảo của Ngân hàng nắm giữ làm tài sản thế chấp tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
Bất động sản	577.190.951	509.516.524
Động sản	19.939.896	20.954.640
Giấy tờ có giá	104.346.107	149.502.772
Các tài sản đảm bảo khác	223.988.266	159.091.023
	<b>925.465.220</b>	<b>839.064.959</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

#### 43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

##### 43.1 Rủi ro lãi suất

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

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

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

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

Tiền mặt và vàng; góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các tài sản Có khác, các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;

Tiền gửi tại NHNN, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn được xếp loại vào khoản mục “Không nhạy cảm lãi suất”;

Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;

Thời gian định lại lãi suất của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/(các khoản nợ) tài chính khác; các khoản cho vay khách hàng; hoạt động mua nợ; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:

Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời gian định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;

Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất nếu là lãi suất thả nổi.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình “khe hở lãi suất” tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)**

**43.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)**

	Quá hạn	Không nhạy cảm lãi suất	Ảnh hưởng do biến động lãi suất trong khoảng thời gian					Tổng	
			Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ trên 3-6 tháng	Từ trên 6-12 tháng	Từ trên 1-5 năm		
			Đơn vị: triệu đồng						
Tại 31/12/2022									
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt, vàng	-	4.215.721	-	-	-	-	4.215.721		
Tiền gửi tại NHNN	-	11.475.590	-	-	-	-	11.475.590		
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	7.733	14.107.038	9.855.171	5.587.330	93.367	-	82.974.854		
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	961.034	961.034		
Trong đó:									
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	-	961.034	961.034		
Cho vay khách hàng (*)	753.781	149.615.679	86.331.302	46.287.996	78.210.131	763.050	420.523.705		
Mua nợ (*)	1.682	24.960	83.579	-	-	-	110.221		
Chứng khoán đầu tư (*)	-	2.401.057	24.515.000	4.620.768	11.326.587	19.343.790	104.031.921		
Trong đó:									
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	-	1.400.948	100.000	100.000	330.199	19.343.790	41.830.244		
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	13.962	-	-	-	-	13.962		
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	9.464.506	-	-	-	-	9.464.506		
Tài sản Có khác (*)	386.316	70.929.332	-	-	-	-	71.315.648		
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.149.512</b>	<b>12.607.206</b>	<b>226.739.112</b>	<b>120.785.052</b>	<b>56.496.094</b>	<b>69.888.353</b>	<b>96.353.959</b>	<b>21.067.874</b>	<b>705.087.162</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	7.826	-	-	-	-	-	-	7.826
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	776.778	98.683.163	31.978.191	23.612.065	14.417	-	-	167.562.969
Tiền gửi của khách hàng	-	8.726.924	103.433.115	37.898.395	96.342.692	36.398.599	75.551.445	52.615	358.403.785
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	12.675.577	9.778.538	(8.574.033)	(5.680.637)	(6.348.232)	-	1.851.213
Phát hành giấy tờ có giá	-	4.173	3.859.507	12.550.800	3.139.500	20.002	14.432.637	-	34.006.619
Các khoản nợ khác	-	23.775.167	-	-	-	-	-	-	23.775.167
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>33.290.868</b>	<b>218.651.362</b>	<b>92.205.924</b>	<b>114.520.224</b>	<b>43.236.319</b>	<b>83.650.267</b>	<b>52.615</b>	<b>585.607.579</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>1.149.512</b>	<b>79.316.338</b>	<b>8.087.750</b>	<b>28.579.128</b>	<b>(58.024.130)</b>	<b>26.652.034</b>	<b>12.703.692</b>	<b>21.015.259</b>	<b>119.479.583</b>

(\*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

#### 43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

##### 43.2 *Rủi ro tiền tệ*

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá hối đoái. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Cấu trúc tài sản – nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau (như USD, EUR, AUD...) là nguyên nhân dẫn đến rủi ro tiền tệ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng ở trang tiếp theo trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo nhóm tiền tệ được quy đổi sang VND tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

43.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại 31/12/2022	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Vàng được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt, vàng	397.702	59.726	-	52.638	510.066
Tiền gửi tại NHNN	126.294	-	-	-	126.294
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	25.089.234	740.643	-	641.051	26.470.928
Cho vay khách hàng (*)	15.196.078	-	-	-	15.196.078
Tài sản Có khác (*)	20.725.406	1.644.900	-	965.711	23.336.017
<b>Tổng tài sản</b>	<b>61.534.714</b>	<b>2.445.269</b>	<b>-</b>	<b>1.659.400</b>	<b>65.639.383</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	103.261.094	1.644.905	-	942.701	105.848.700
Tiền gửi của khách hàng	11.906.168	727.546	-	669.989	13.303.703
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(52.210.482)	46.225	-	(29.820)	(52.194.077)
Các khoản nợ khác	1.249.575	13.443	-	42.939	1.305.957
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>64.206.355</b>	<b>2.432.119</b>	<b>-</b>	<b>1.625.809</b>	<b>68.264.283</b>
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(2.671.641)	13.150	-	33.591	(2.624.900)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	1.111.596	(4.968)	-	(17.852)	1.088.776
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>(1.560.045)</b>	<b>8.182</b>	<b>-</b>	<b>15.739</b>	<b>(1.536.124)</b>

(\*) Không bao gồm các khoản dự phòng

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)****43.3 Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản là rủi ro do Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường theo quy định nội bộ của Ngân hàng.

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

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

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

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG** (tiếp theo)**43.3 Rủi ro thanh khoản** (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn			Trong hạn			Trên 5 năm	Tổng cộng
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1-3 tháng	Từ trên 3-12 tháng	Từ trên 1-5 năm		
<b>Tại 31/12/2022</b>								
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng	-	-	4.215.721	-	-	-	-	4.215.721
Tiền gửi tại NHNN	-	-	11.475.590	-	-	-	-	11.475.590
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	-	7.733	67.332.869	9.953.555	5.587.330	93.367	-	82.974.854
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	961.034	961.034
<b>Trong đó:</b>								
<i>Trái phiếu Chính phủ</i>	-	-	-	-	-	-	961.034	961.034
Cho vay khách hàng (*)	115.343	638.438	32.122.462	34.202.212	98.304.353	67.759.760	187.381.137	420.523.705
Mua nợ (*)	-	1.682	-	2.496	23.391	82.652	-	110.221
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	18.112.292	3.069.083	28.736.143	30.170.361	23.944.042	104.031.921
<b>Trong đó:</b>								
<i>Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	-	-	14.000.000	100.400	432.075	6.770.607	20.527.162	41.830.244
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	13.962	13.962
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	274.377	532	23.579	2.449.727	6.716.291	9.464.506
Tài sản Có khác (*)	649	385.667	25.304.340	18.676.579	25.883.514	577.658	487.241	71.315.648
<b>Tổng tài sản</b>	<b>115.992</b>	<b>1.033.520</b>	<b>158.837.651</b>	<b>65.904.457</b>	<b>158.558.310</b>	<b>101.133.525</b>	<b>219.503.707</b>	<b>705.087.162</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	7.826	-	-	-	-	7.826
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	61.277.982	27.262.625	36.464.945	42.557.417	-	167.562.969
Tiền gửi của khách hàng	-	-	198.352.781	36.588.224	117.695.611	5.711.072	56.097	358.403.785
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	321.311	939.596	564.312	25.994	-	34.006.619
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	6.033.184	27.973.435	-	23.775.166
Các khoản nợ khác	-	-	18.227.580	1.284.455	3.655.713	602.933	4.485	23.775.166
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278.187.480</b>	<b>66.074.900</b>	<b>164.413.765</b>	<b>76.870.851</b>	<b>60.582</b>	<b>585.607.578</b>
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	<b>115.992</b>	<b>1.033.520</b>	<b>(119.349.829)</b>	<b>(170.443)</b>	<b>(5.855.455)</b>	<b>24.262.674</b>	<b>219.443.125</b>	<b>119.479.584</b>

(\*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

#### 44. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng lũy kế cho giai đoạn từ ngày 1/1/2022 đến ngày 31/12/2022 tăng 2.021.044 triệu đồng tương đương tăng 10,97% so với giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/12/2021 do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận sau thuế triệu đồng</i>
<b>Tăng lợi nhuận sau thuế do:</b>	
Tăng thu nhập lãi thuần	3.591.162
Tăng lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	2.145.254
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(506.479)
(Giảm) lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(394.150)
(Giảm) lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(1.378.855)
Tăng lãi thuần từ hoạt động khác	364.129
Tăng thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	4.728
(Tăng) chi phí hoạt động	(2.224.623)
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	728.309
(Tăng) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(334.561)
Tăng thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	26.130
<b>Tăng lợi nhuận sau thuế</b>	<b><u>2.021.044</u></b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2022 đến 31 tháng 12 năm 2022

**45. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND TẠI NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN**

	<i>31/12/2022</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2021</i> <i>triệu đồng</i>
AUD	16.352	16.615
CAD	17.442	17.909
CHF	25.922	25.052
CNY	3.426	3.599
DKK	3.402	3.483
EUR	25.299	25.901
GBP	28.593	30.879
HKD	3.027	2.931
JPY	180	199
NOK	2.412	2.594
SEK	2.267	2.526
SGD	17.637	16.610
THB	683	689
USD	23.635	22.850
XAU	6.630.000	6.127.500

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thảo  
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My  
Kế toán Trưởng



Ông Jens Lottner  
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

**30-01-2023**