

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2024

Đơn vị tính: Triệu đồng /VN

STT	Chỉ tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Số cuối kỳ (3)	Số đầu năm (4)
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	607,889	535,889
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	2,967,052	9,408,855
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V.03	29,193,415	26,547,538
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		28,993,415	26,547,538
2	Cho vay các TCTD khác		200,000	-
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	1,076,343
1	Chứng khoán kinh doanh ⁽¹⁾		-	1,076,343
2	Dự phòng rủi ro giá chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	50,222	19,848
VI	Cho vay khách hàng	V.06	80,620,154	79,976,558
1	Cho vay khách hàng	V.06.1	81,488,467	80,754,430
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.06.2	(868,313)	(777,872)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	21,238,918	16,440,405
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		350,843	346,650
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		20,888,075	16,093,755
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	-	-
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		1,400	1,400
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(1,400)	(1,400)
X	Tài sản cố định		782,666	808,768
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	586,478	601,342
	Nguyên giá TSCĐ		1,146,700	1,146,737
	Hao mòn TSCĐ		(560,222)	(545,395)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
	Nguyên giá TSCĐ		-	-
	Hao mòn TSCĐ		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	196,188	207,426
	Nguyên giá TSCĐ		397,511	398,979
	Hao mòn TSCĐ		(201,323)	(191,553)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
	Hao mòn BĐSĐT		-	-
XII	Tài sản có khác	V.14	3,397,393	3,443,869
1	Các khoản phải thu	V.14.2	616,443	569,392
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,628,814	2,707,549
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4	Tài sản có khác	V.14	163,144	177,936
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bộ khác	V.14.3	(11,008)	(11,008)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		138,857,709	138,258,073



STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số cuối kỳ
	(1)	(2)	(3)	(3)
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	8,383	9,020
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		8,383	9,020
2	Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với KBNN		-	-
II	Tiền gửi và vay của các TCTD khác	V.17	24,844,184	26,621,774
1	Tiền gửi của các TCTD khác		21,410,296	23,139,484
2	Vay các TCTD khác		3,433,888	3,482,290
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	93,436,816	89,995,715
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.05	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	10,451,170	11,551,170
VII	Các khoản nợ khác	V.22	3,164,379	3,184,735
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2,335,791	2,929,598
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	828,588	255,137
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		131,904,932	131,362,414
VIII	Vốn chủ sở hữu	V.23	6,952,777	6,895,659
1	Vốn của TCTD		4,776,827	4,776,827
a	Vốn điều lệ		4,776,827	4,776,827
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		495,800	495,800
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(324)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		1,680,474	1,623,032
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		57,442	646,866
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		1,623,032	976,166
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		138,857,709	138,258,073

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
1	Bảo lãnh vay vốn		50	50
	Cam kết giao dịch hối đoái		36,490,857	18,310,221
	Cam kết mua ngoại tệ		905,020	1,405,237
2	Cam kết bán ngoại tệ		-	1,405,388
	Cam kết giao dịch hoán đổi		35,585,837	15,499,596
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		25,309	-2,654
5	Bảo lãnh khác		938,580	1,030,439
6	Các cam kết khác		7,767,699	6,707,990
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	VIII.40a	876,157	740,310
8	Nợ khó đòi đã xử lý	VIII.40b	403,342	404,171
9	Tài sản và chứng từ khác	VIII.40c	288,594	410,699

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN
ĐC: 47 Trần Hưng Đạo, TP.Sóc Trăng
MST: 2200269805

Mẫu số: B02a/TCTD-HN (Ban hành theo
TT Số: 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014
của thống đốc NHNN)

Sóc Trăng, ngày 24 tháng 04 năm 2024

Lập bảng

Kế toán trưởng

TUQ. Tổng Giám Đốc
Trần Đức Khôi Tài Chính



Hồ Thị Thuận An



Võ Nguyễn Thanh Nhiên



Nguyễn Thị Thu Đông



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

Quý I năm 2024

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

S T T	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý IV/2023		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.24	2.236,509	2.305,427	2.246,509	2.305,427
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.25	1.786,515	1.826,067	1.786,515	1.826,067
I	Thu nhập lãi thuần		449,994	479,360	449,994	479,360
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		53,947	40,222	53,947	40,222
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		20,133	18,586	20,133	18,586
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.26	33,814	21,636	33,814	21,636
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.27	21,047	12,927	21,047	12,927
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.28	-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.29	9,015	6,030	9,015	6,030
5	Thu nhập từ hoạt động khác		839	24,960	839	24,960
6	Chi phí hoạt động khác		1.127	-	1,127	-
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.31	(288)	24,960	(288)	24,960
VII	Thu nhập góp vốn, mua cổ phần	VI.30	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.32	349,746	326,784	349,746	326,784
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		163,836	218,129	163,836	218,129
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		90,441	20,789	90,441	20,789
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		73,395	197,340	73,395	197,340
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		15,953	39,708	15,953	39,708
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN	VI.33	15,953	39,708	15,953	39,708
XIII	Lợi nhuận sau thuế		57,442	157,632	57,442	157,632
XIV	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		120	330	120	330

Sóc Trăng, ngày 24 tháng 04 năm 2024

Lập bảng

Kế toán trưởng

TUO.Tổng Giám Đốc

Giám đốc Khối Tài chính



Hồ Thị Thuận An



Võ Nguyễn Thanh Nhiên



Nguyễn Thị Thu Đông

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (HỢP NHẤT)

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý I năm 2024

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm Trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2,315,244	2,195,599
02	Chi phí lãi và các khoản tương tự đã trả		(2,380,322)	(1,425,755)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		33,814	21,636
04	Chênh lệch số tiền thực thu thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		30,062	18,957
05	Thu nhập khác		345	24,960
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		494	22,843
07	Tiền chi cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(394,211)	(293,284)
08	Tiền thuê thu nhập thực nộp trong kỳ		(80,415)	(23,528)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước nhưng thay đổi về tài sản và vốn lưu động			(474,989)	541,428
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng		(200,000)	200,000
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(3,722,170)	4,821,887
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(30,374)	(56,140)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(643,596)	2,117,079
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(32,259)	1,871,476
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(637)	(1,256,402)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(1,777,590)	(2,376,730)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		3,441,101	(1,981,734)
18	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		-	-
20	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(1,100,000)	700,000
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		616,636	(41,355)
22	Chi từ các quỹ của TCTD		-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(3,923,878)	4,539,509
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
01	Mua sắm TSCĐ		276	(325)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm Trước
II	Lưu chuyển từ hoạt động đầu tư		276	(325)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
01	Tăng vốn cổ phần góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn dài hạn khác		-	-
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05	Tiền chi mua cổ phiếu quỹ		-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu		-	-
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(3,923,602)	4,539,184
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		36,492,282	19,747,178
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(324)	(1,562)
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		32,568,356	24,284,800

Các khoản tiền tương đương tiền cuối kỳ bao gồm

- Tiền mặt tại quỹ	607,889	569,861
- Tiền gửi Ngân hàng Nhà Nước	2,967,052	1,930,116
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	28,993,415	21,784,823
Tổng cộng	32,568,356	24,284,800

Lập bảng

Kế toán trưởng

Sóc Trăng, ngày 24 tháng 04 năm 2024

TUQ. Tổng Giám Đốc

Giám đốc Khối Tài chính



Hồ Thị Thuận An



Võ Nguyễn Thanh Nhiên



Nguyễn Thị Thu Đông

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (HỢP NHẤT)

Quý 1 năm 2024

I - Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

a. Thành lập và hoạt động

- Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín ("Ngân hàng") là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký hoạt động tại Việt Nam.
- Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạch định số 2399/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 2200269805 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng cấp lần đầu vào ngày 12 tháng 1 năm 2007, thay đổi lần thứ 27 vào ngày 09 tháng 03 năm 2022. Giấy phép hoạt động số 2399/QĐ-NHNN của Ngân hàng được thay thế bằng Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 05/GP-NHNN do NHNNVN cấp ngày 24 tháng 02 năm 2023 và có thời hạn 50 năm kể từ ngày 15 tháng 12 năm 2006.

- Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động sau đây: 1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác. 2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: Cho vay; chiết khấu; tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành Thẻ tín dụng; bảo thanh toán trong nước. 3. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng. 4. Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thu Tin dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ. 5. Mở tài khoản: Mở tài khoản tại NHNN VN; mở tài khoản tại TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác. 6. Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia. 7. Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn. 8. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư. 9. Tham gia đấu thầu, mua, bán Tin phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, Tin phiếu NHNN và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ. 10. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Doanh nghiệp. 11. Dịch vụ mới giới tiền tệ. 12. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, Tin phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các TCTD, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN VN. 13. Vay vốn NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN VN và hướng dẫn của NHNN VN. 14. Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN VN. 15. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN VN. 16. Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN VN. 17. Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN VN quy định. 18. Kinh doanh mua, bán vàng miếng. 19. Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ. 20. Các hoạt động khác (sau khi được NHNN chấp thuận)

- Cổ phiếu của Ngân hàng được niêm yết và giao dịch chứng khoán trên Sàn UPCOM với mã chứng khoán VBB từ ngày 30 tháng 07 năm 2019

b. Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 03 năm 2024 là 4.776.827 triệu đồng (tài ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 4.776.827 triệu đồng). Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 VND

c. Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở hoạt động: địa chỉ số 47 Trần Hưng Đạo, Phường 3, Thành phố Sóc Trăng, Tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2024, Ngân hàng có 1 trụ sở chính, 25 chi nhánh và 93 phòng giao dịch trên toàn quốc (31/12/2023: 1 trụ sở chính, 25 chi nhánh và 93 phòng giao dịch trên toàn quốc).

Ngân hàng và công ty con sau đây gọi chung là "Tập đoàn"

d. Cấu trúc Tập đoàn

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2024 và 2023, Ngân hàng có một công ty con như sau:

<u>Tên công ty</u>	<u>Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh</u>	<u>Lĩnh vực kinh doanh</u>	<u>Tỷ lệ phần trăm sở hữu và biểu quyết của ngân hàng</u>
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Việt Nam Thương Tín	0310898270	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Việt Nam Thương Tín ("công ty con") được thành lập và hoạt động theo Quyết định Thành lập số 3158/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 29 tháng 12 năm 2010 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0310898270, được sửa đổi lần thứ 6, ngày 12 tháng 6 năm 2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh có giá trị đến ngày 15 tháng 12 năm 2056 với vốn điều lệ là 5 tỷ VND và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động con lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam. Vốn điều lệ đã được góp tài ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 5 tỷ VND (31/12/2020: 5 tỷ VND). Trụ sở chính của công ty con đặt tại 90 Cao Thắng, Phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Hoạt động chính của công ty con là quản lý các khoản nợ vay; quản lý và khai thác tài sản bảo đảm nợ vay; quản lý hồ sơ tài sản bảo đảm, tài cơ cấu các khoản nợ vay; mua và bán các khoản nợ cho các tổ chức tín dụng khác.

e. Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 03 năm 2024 là 2.541 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023: 2.555 người)

Thành phần hội đồng quản trị (Tên, chức danh từng người)

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm tái bổ nhiệm
- Ông Dương Nhật Nguyên	Chủ tịch	Ngày 26 tháng 4 năm 2021
- Ông Nguyễn Hữu Trung	Phó chủ tịch kiêm TV HĐQT độc lập	Ngày 26 tháng 4 năm 2021
- Bà Quách Tô Dung	Thành viên	Ngày 26 tháng 4 năm 2021
- Bà Lê Thị Xuân Lan	Thành viên	Ngày 26 tháng 4 năm 2021
- Bà Lương Thị Hương Giang	Thành viên	Ngày 26 tháng 4 năm 2021

Thành phần Ban kiểm soát (Tên, chức danh từng người)

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm tái bổ nhiệm
- Ông Hòa Ngọc Nghĩa	Trưởng ban	Ngày 26 tháng 4 năm 2021

-	Bà Nguyễn Đỗ Xuân Dung	Thành viên chuyên trách	Ngày 26 tháng 4 năm 2021
-	Ông Mạc Hữu Danh	Thành viên chuyên trách	Ngày 26 tháng 4 năm 2021

Thành phần ban giám đốc (Tên, chức danh từng người)

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm
- Bà Trần Tuấn Anh	Tổng giám đốc	Ngày 14 tháng 08 năm 2023
- Bà Ngô Trần Đoàn Trinh	Phó Tổng giám đốc	Ngày 30 tháng 11 năm 2023
- Ông Phạm Danh	Phó Tổng giám đốc	Ngày 30 tháng 11 năm 2023
- Ông Nguyễn Tiến Sỹ	Phó Tổng giám đốc	Ngày 29 tháng 03 năm 2023
- Ông Đỗ Khoa Hiệp	Phó Tổng giám đốc	Ngày 21 tháng 03 năm 2022
- Bà Phạm Thị Mỹ Chi	Phó Tổng giám đốc	Ngày 07 tháng 11 năm 2023
- Ông Lê Huy Dũng	Phó Tổng giám đốc	Miễn nhiệm ngày 12 tháng 02 năm 2024
- Bà Trần Thị Lâm	Phó Tổng giám đốc	Miễn nhiệm ngày 26 tháng 03 năm 2024
- Ông Nguyễn Trọng Phúc	Phó Tổng giám đốc	Miễn nhiệm ngày 15 tháng 04 năm 2024

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

1. Kỹ kế toán năm

Kỹ kế toán năm của Ngân hàng là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

2. Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo tài chính

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam ("VND"), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính, được làm tròn đến hàng triệu gần nhất ("Triệu VND").

III. Cơ sở lập báo cáo tài chính

1. Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý có liên quan này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng các báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm đánh giá những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng ("TCTD").

2. Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

3. Hình thức sổ kế toán áp dụng

Tập đoàn sử dụng phần mềm kế toán để ghi số các nghiệp vụ kinh tế phát sinh và hình thức sổ kế toán là nhật ký số cái.

IV. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Tập đoàn áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

I Cơ sở hợp nhất

1.1 Công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Tập đoàn. Sự kiểm soát xảy ra khi Tập đoàn có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của công ty con nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của công ty con này. Báo cáo tài chính của công ty con được báo gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực đến ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Khi có sự khác biệt giữa chính sách kế toán của công ty con và Ngân hàng thì các điều chỉnh cần thiết được thực hiện nhằm đảm bảo tính nhất quán của các chính sách kế toán được áp dụng cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất.

1.2. Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các giao dịch và số dư trong nội bộ Tập đoàn và các khoản thu nhập và chi phí chung thực hiện được từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất

2. Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Tập đoàn được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục ngoại tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngoại tệ đó ("tỷ giá giao ngay") tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá giao ngay này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Ngân hàng dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Tập đoàn được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" thuộc vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

3. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

4. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác bao gồm tiền gửi thanh toán và tiền gửi có kỳ hạn gốc không quá ba tháng tại các tổ chức tín dụng khác. Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng. Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể. Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc. Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định của Thông tư 11/2021/TT-NHNN ("Thông tư 11") do NHNNVN ban hành ngày 30 tháng 07 năm 2021. Theo Thông tư 11, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

5. Các công cụ tài chính phái sinh

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ
 Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được ghi nhận theo giá trị thuận trong báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên giá trị hợp đồng. Chênh lệch giữa số lượng tiền tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá trên hợp đồng và số lượng tiền tệ cam kết mua/bán được quy đổi theo tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hợp đồng hoán đổi tiền tệ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.
 Số dư của hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi/lỗ chưa thực hiện tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" thuộc vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

6. Cho vay khách hàng

Cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến một (01) năm kể từ ngày giải ngân; cho vay trung hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn trên một (01) năm đến năm (05) năm kể từ ngày giải ngân và cho vay dài hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn trên năm (05) năm kể từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản cho vay khách hàng được thực hiện theo quy định của Thông tư 11. Các khoản cho vay khách hàng được dùng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các đồng tiền phát sinh từ các khoản cho vay này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao các khoản cho vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản cho vay được chuyển giao cho bên khác. Riêng đối với các khoản cho vay được bán cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), Ngân hàng tiền hành xuất toán các khoản cho vay này ra khỏi bảng cân đối kế toán riêng theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 ("Công văn 8499") và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 ("Công văn 925").

7. Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

7.1 Phân loại nợ

Theo Thông tư 11, các khoản nợ bao gồm các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác, mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, các khoản nợ mua lại, khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ, mua kỳ phiếu, tin phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

Tập đoàn phân loại nợ theo phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 của Thông tư 11. Tập đoàn thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng. Tập đoàn thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp định lượng như sau:

Nhóm nợ		Tình trạng quá hạn
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.
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.
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, giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; 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: - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.
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 dưới 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 những quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.

5	Nợ có khả năng mất vốn	<p>(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc</p> <p>(e) Khoản nợ quy định tại điểm (đ) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc</p> <p>(g) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.</p>
---	------------------------	---

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

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

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Tập đoàn mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Tập đoàn buộc phải 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

Tập đoàn công bố kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin Tín dụng thuộc NHNNVN ("CIC") cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Tập đoàn điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Phân loại nợ cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020 đến ngày 30 tháng 6 năm 2022, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản nợ đáp ứng các điều kiện của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 ("Thông tư 01"), Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03") ngày 2 tháng 4 năm 2021 và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") ngày 7 tháng 9 năm 2021 do Ngân hàng Nhà nước 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 bởi dịch COVID - 19.

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng và đáp ứng yêu cầu của Thông tư 02/2023/TT-NHNN ngày 23/04/2023 do NHNN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn.

Theo đó, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ đối với các khoản nợ áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như sau:

Thời điểm phát sinh khoản nợ	Tình trạng quá hạn	Khoảng thời gian phát sinh quá hạn	Áp dụng phân loại nợ
Trước 23/01/2020	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 30/03/2020 đến 30/09/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/01/2020
Từ 23/01/2020 đến trước 01/08/2021	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 17/05/2021 đến trước 17/07/2021 hoặc từ 07/09/2021 đến 30/09/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu
Trước 23/01/2020	Quá hạn	Từ 23/01/2020 đến 29/03/2020	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/01/2020
Từ 23/01/2020 đến trước 10/06/2020	Quá hạn	Từ 23/01/2020 đến trước 17/05/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn
Từ 10/06/2020 đến 01/08/2021	Quá hạn	Từ 17/07/2021 đến trước 07/09/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ
Trước 24/04/2023	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 24/04/2023 đến 30/06/2024	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ

7.2 Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo quy định của Thông tư 11, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được xác định theo tỷ lệ dự phòng tương ứng đối với số dư nợ tại ngày cuối cùng của mỗi tháng sau khi đã trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo.

Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể đối với từng nhóm nợ như sau:

Nhóm nợ

- Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn
- Nhóm 2 – Nợ cần chú ý
- Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn
- Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ
- Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn

Tỷ lệ dự phòng

- 0%
- 5%
- 20%
- 50%
- 100%

Ngoài ra, Tập đoàn của các định và ghi nhận số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với toàn bộ dự nợ của khách hàng có số dự nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi nếu không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn	Thời hạn trích
Tối thiểu 30% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2021
Tối thiểu 60% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2022
100% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đối với khoản nợ áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 02:

Tối thiểu 50% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023
100% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024

Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 11, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ tại ngày cuối cùng của mỗi tháng, không bao gồm các khoản tiền gửi và cho vay có thể tin dụng khác, các khoản mua giấy tờ có giá do các tổ chức tín dụng khác phát hành và các khoản mua lại trái phiếu chính phủ và các khoản nợ được phân loại vào Nhóm nợ có khả năng mất vốn.

7.3 Xử lý nợ xấu

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3, 4, 5.

Theo Thông tư 11, các khoản nợ sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro sau khi khách hàng vay bị phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức, doanh nghiệp), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro, được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

7.4 Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 11, việc phân loại nợ các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chi nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không cần trích lập dự phòng cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Tập đoàn được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh.

8 Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Tập đoàn phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Tập đoàn được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phát hành lần đầu tại thời điểm mua.

8.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ được mua và nắm giữ trong thời hạn không ấn định trước và có thể được bán ra vào bất cứ thời điểm nào.

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán vào ngày Tập đoàn trở thành một bên tham gia các điều khoản hợp đồng của các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí mua có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chứ không phải theo giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (bao gồm 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 kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ. Trong trường hợp các chứng khoán này được bán trước ngày đáo hạn thì giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu chưa phân bổ được ghi nhận toàn bộ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại ngày bán.

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 11.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán bằng cách tham khảo giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch Chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trong hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm thì Ngân hàng không trích lập dự phòng đối với chứng khoán nợ này.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các chứng khoán này không vượt quá giá trị ghi sổ của chúng khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được chấm dứt 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 gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

8.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn vào ngày Ngân hàng trở thành một bên tham gia các điều khoản hợp đồng của các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 11.

Các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là Ngân hàng khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư và Ngân hàng không trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đối với những thay đổi giá trị trong ngắn hạn.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của các chứng khoán đó.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chi được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các chứng khoán này không vượt quá giá trị ghi sổ của chúng khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các hưởng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

8.3. Hợp đồng mua lại và bán lại chứng khoán

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 trên bảng cân đối kế toán riêng. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết sẽ mua lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá mua và giá cam kết sẽ bán lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

9. Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác mà Tập đoàn không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và sau đó được phân ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn. Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi có bằng chứng về giảm giá chứng khoán, cụ thể như sau:

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp đơn vị nhận đầu tư phát sinh lỗ. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu ở tổ chức kinh tế nhận vốn góp trừ (-) vốn chủ sở hữu của tổ chức kinh tế nhận vốn góp nhân (x) tỷ lệ số hữu vốn điều lệ thực (%) của Tập đoàn tại tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

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

10. Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong năm mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí 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 theo như 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.

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	5 - 50 năm
• thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 8 năm
• phương tiện vận tải	6-10 năm
• tài sản cố định hữu hình khác	4 - 15 năm

11. Tài sản cố định vô hình

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất gồm quyền sử dụng đất nhận chuyển nhượng hợp pháp.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phân ánh theo nguyên giá và không trích khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất vô thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 15 năm.

12. Tài sản cố khác

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí mua sắm tài sản cố định và nâng cấp phần mềm máy vi tính chưa được hoàn thành. Khấu hao không được tính cho chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình mua sắm và nâng cấp.

Các tài sản Cố khác

Các tài sản Cố khác, ngoài các khoản phải trả từ hoạt động tín dụng được phân ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng.

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng được trích lập theo tuổi thọ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến thất thoát xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng bị chệch kinh tế lớn 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 bị hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Đối với các tài sản Cố quá hạn thanh toán, Tập đoàn áp dụng mức trích lập dự phòng theo Thông tư số 48/2019/TT-BTC sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 24/2022/TT-BTC theo thời gian quá hạn như sau:

Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
Trên 6 tháng đến dưới 1 năm	30%
Từ 1 đến dưới 2 năm	50%
Từ 2 đến dưới 3 năm	70%
Từ 3 năm trở lên	100%

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng được trích lập cho các tổn thất có thể xảy ra cho các khoản nợ chưa đến hạn thanh toán được xác định bởi Tập đoàn sau khi xem xét đến khả năng thu hồi của các khoản nợ này.

13. Hoạt động bán nợ

13.1 Các khoản phải thu từ bán nợ

Các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, được ghi nhận theo số tiền ban thực tế chưa thu được và được phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11

13.2. Doanh thu và chi phí bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo hướng dẫn của Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17 tháng 7 năm 2015 của NHNNVN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo đó, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ của khoản nợ được bán 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 năm của Tập đoàn;

- Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tồn tại 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 trong năm của Tập đoàn

Đối với các khoản nợ đang được theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán riêng, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác trong năm của Tập đoàn.

14. Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ được phân ánh theo giá gốc và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

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

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được phân ánh theo giá gốc.

16. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được phân ánh theo giá gốc.

17. Phát hành giấy tờ có giá

Giấy tờ có giá đã phát hành được phân ánh theo giá gốc. 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.

18. Phải trả khác

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

19. Dự phòng

Ngoài các khoản dự phòng được trình bày ở các thuyết minh khác, một khoản dự phòng được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Tập đoàn 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 được xác định bằng cách khấu trừ tổng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phân ánh đúng 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.

Dự phòng trợ cấp thôi việc và bảo hiểm thất nghiệp

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Tập đoàn từ 12 tháng trở lên ("nhân viên đủ điều kiện") tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Tập đoàn phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương bình quân sáu tháng gần nhất tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Trước năm 2012, dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở số năm nhân viên làm việc cho Tập đoàn và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Cho mục đích xác định số năm làm việc của nhân viên, thời gian nhân viên đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Tập đoàn chi trả trợ cấp thôi việc được loại trừ.

Ngày 24 tháng 10 năm 2012, Bộ Tài Chính ban hành Thông tư số 180/2012/TT-BTC ("Thông tư 180") hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động tại doanh nghiệp. Thông tư này quy định rằng khi lập báo cáo tài chính năm 2012, nếu nguồn quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm của doanh nghiệp còn số dư, doanh nghiệp phải hạch toán tăng thu nhập khác năm 2012 và không được chuyển số dư quỹ sang năm sau sử dụng. Theo đó, Tập đoàn đã hoàn nhập số dư dự phòng trợ cấp thôi việc. Việc thay đổi chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố từ năm 2012.

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Tập đoàn và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Bảo hiểm thất nghiệp do Tập đoàn đóng cho thời gian làm việc của nhân viên được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

20. Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi không do pháp luật quy định và được phép phân phối hết, chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Tập đoàn. Quỹ khen thưởng và phúc lợi được trích lập từ lợi nhuận sau thuế theo nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông và được ghi nhận trong nợ phải trả của Tập đoàn. Tỷ lệ trích lập do Đại hội đồng Cổ đông của Tập đoàn quyết định tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên.

21. Vốn điều lệ

Vốn điều lệ là tổng giá trị mệnh giá cổ phần đã bán. Cổ phiếu phổ thông được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

22. Quỹ dự trữ bắt buộc

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, hàng năm, Ngân hàng phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư 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 phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật. Các quỹ dự trữ bắt buộc này không được phép phân phối và được ghi nhận như là một phần của vốn chủ sở hữu.

23. Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại từng thời điểm, Tập đoàn có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Tập đoàn 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. Cam kết và các khoản nợ tiềm tàng có thể dao động trước khi giải ngân một phần hoặc toàn bộ các khoản đã cam kết. Do đó các khoản này không thể hiện một cam kết về dòng tiền chắc chắn trong tương lai.

24. Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản nợ được cơ cấu giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 (được trình bày tại Thuyết minh 3(F)(ii)) và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực sự thụ được. Số lãi dự thu của các khoản nợ này được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được (cơ sở thực thu).

25. Chi phí lãi

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

26. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm khoản thu phí nhận được từ dịch vụ cho thuê tài sản, dịch vụ thanh toán, dịch vụ bảo lãnh, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác. Thu nhập từ dịch vụ cho thuê tài sản được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng cho thuê được ghi nhận như là một bộ phận hợp thành của tổng doanh thu cho thuê.

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ khác (trừ dịch vụ cho thuê tài sản) được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

27. Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

28. Doanh thu bán tài sản

Doanh thu bán tài sản được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản được chuyển giao cho người mua. Doanh thu không được ghi nhận nếu như có những yếu tố không chắc chắn trọng yếu liên quan tới khả năng thu hồi các khoản phải thu hoặc liên quan tới khả năng tài sản bị trả lại.

29. Các khoản thanh toán tiền thuê hoạt động

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

30. Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp được tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ kế toán 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 ngoài trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để các chênh lệch tạm thời này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

31. Các công cụ tài chính

Nhiệm vụ định giá phải 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 kinh doanh của Tập đoàn và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Tập đoàn phân loại các công cụ tài chính như sau:

31.1 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 Tập đoàn 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;
 - 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 (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 liên quá).

• Tài thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp tài sản tài chính vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

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 Tập đoàn có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- 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 miễn yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà Tập đoàn 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 khoản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Ngày hàng xếp vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản được Tập đoàn xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Tập đoàn 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 khoản cho vay và phải thu;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

31.2. 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 Tập đoàn phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:

- được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
- 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 (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, Tập đoàn xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm 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 phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm 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 vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

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

32. Số dư bằng không

Các khoản mục hạch số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

33. Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính hợp nhất này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của năm trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính hợp nhất năm hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của năm hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh báo gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ của Tập đoàn năm trước.

V - Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

Ngoài các thông tin yêu cầu trong mục này, các tổ chức tín dụng có thể trình bày bổ sung các thông tin khác phù hợp với tình hình thực tế tại đơn vị.

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

- Tiền mặt bằng VND
- Tiền mặt bằng ngoại tệ
- Chứng từ có giá trị ngoại tệ
- Vàng tiền tệ
- Vàng phi tiền tệ
- Kim loại quý, đá quý khác

Tổng cộng

Số cuối quý	ĐVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
553,028	481,458	
54,861	54,431	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
607,889	535,889	

2. Tiền gửi tại NHNN

- Tiền gửi thanh toán tại NHNN
- Bằng VND
- Bằng ngoại tệ
- Tiền gửi phong toà (nếu có)
- Tiền gửi khác

Tổng cộng

Số cuối quý	ĐVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
2,967,052	9,408,855	
2,925,122	9,364,162	
41,930	44,693	
-	-	
-	-	
2,967,052	9,408,855	

3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác

- Tiền gửi không kỳ hạn:
- Bằng VND
- Bằng ngoại tệ
- Tiền gửi có kỳ hạn:
- Bằng VND
- Bằng ngoại tệ
- Dự phòng rủi ro

Tổng cộng

Số cuối quý	ĐVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
2,114,435	342,998	
1,812,830	52,682	
301,605	290,316	
26,878,980	26,204,540	
24,339,600	23,830,000	
2,519,380	2,374,540	
-	-	
28,993,415	26,547,538	

3.2. Cho vay các TCTD khác

- Bằng VND
- Trong đó: chiết khấu, tài chiết khấu
- Bằng ngoại tệ
- Trong đó: chiết khấu, tài chiết khấu
- Dự phòng rủi ro

Tổng cộng

Số cuối quý	ĐVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
200,000	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
200,000	-	
29,193,415	26,547,538	

Phân tích chất lượng dự nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác:

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

Tổng cộng

Số cuối quý	ĐVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
27,078,980	26,204,540	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
27,078,980	26,204,540	

- Phân tích dự nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp:

	Số cuối quý	Số đầu năm
Cho vay các tổ chức kinh tế	45,405,219	44,734,487
Cty TNHH khác	28,031,245	26,863,238
Công ty cổ phần khác	16,299,352	16,588,494
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	794,081	913,924
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	176,820	227,058
Doanh nghiệp tư nhân	-	-
Tổ chức kinh tế khác	103,721	141,774
Hệ kinh doanh, cá nhân	36,083,247	36,019,943
Tổng cộng	81,488,467	80,754,430

- Phân tích dự nợ cho vay theo ngành kinh tế

	Số cuối quý	Số đầu năm
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tư tiêu dùng của hộ gia đình	36,083,247	36,019,943
Kinh doanh bất động sản	17,488,901	16,015,253
Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	7,394,366	8,465,055
Công nghiệp chế biến, chế tạo	3,224,317	3,368,050
Xây dựng	4,478,285	3,863,144
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	1,710,873	1,716,476
Các ngành khác	11,108,478	11,306,509
Tổng cộng	81,488,467	80,754,430

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

	Số cuối quý		Tổng cộng
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	
Số dư Số đầu năm	594,985	162,291	777,872
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	4,557	106,480	111,037
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	-	-
Số dư Số cuối quý	599,542	268,771	868,313

	Số đầu năm		Tổng cộng
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	
Số dư đầu kỳ	463,638	162,291	625,929
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	131,347	20,596	151,943
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	-	-
Số dư cuối kỳ	594,985	182,887	777,872

- Phân tích dự nợ cho vay theo tiền tệ

	Số cuối quý	Số đầu năm
Bằng VND	80,860,437	79,974,696
Bằng ngoại tệ	628,030	779,734
Tổng cộng	81,488,467	80,754,430

8. Chứng khoán đầu tư

	Số cuối quý	Số đầu năm
a. Chứng khoán Nợ	350,843	346,650
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	150,843	146,650
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	200,000	200,000
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	-
b. Chứng khoán Vốn	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	-	-
- Dự phòng cụ thể	-	-
Tổng cộng	350,843	346,650

8.2. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	Số cuối quý	Số đầu năm
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	13,386,836	8,342,364
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	7,501,239	7,751,391
Trong đó - Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	2,351,109	2,651,391
- Chứng chi tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	5,150,130	5,100,000
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	20,888,075	16,093,755
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	-	-
- Dự phòng cụ thể	-	-
Tổng cộng	20,888,075	16,093,755
Chứng khoán đầu tư	21,238,918	16,440,405

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

	Số cuối quý	Số đầu năm
Nợ dự tiêu chuẩn	7,701,239	7,951,391
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
Tổng cộng	7,701,239	7,951,391

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

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

	Số cuối quý	Số đầu năm
Đầu tư vào công ty con	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	1,400	1,400
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(1,400)	(1,400)
Tổng cộng	-	-

-Danh sách các công ty liên kết, liên doanh quan trọng:

Tên	31/03/2024		
	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ nắm giữ
Đầu tư vào các DN khác	-	-	-
Cty CP Phát Triển Bắc Hà Nội	-	1,400	7%
Tổng cộng	-	1,400	-

10. Tài sản cố định hữu hình

Tăng giảm tài sản cố định hữu hình kỳ này

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Thuế bị, dụng cụ quản lý	Phương tiện vận tải	Tài sản cố định hữu hình	Tổng cộng
Nguyên giá					
Số dư đầu kỳ	655,139	298,964	160,548	32,086	1,146,737
Mua sắm và xây dựng hoàn thành cơ bản trong kỳ	674	467	-	-	1,141
Chuyển từ XDCB dở dang	-	51	-	-	51
Tặng khác	-	-	-	-	-
Thanh lý	1,129	100	-	-	1,229
Giảm khác	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	654,684	299,382	160,548	32,086	1,146,700
Giá trị khấu hao lũy kế					
Số dư đầu kỳ	246,795	138,754	132,366	27,480	545,395
Khấu hao trong kỳ	6,236	8,422	1,227	171	16,056
Giảm trong kỳ	1,129	100	-	-	1,229
Số dư cuối kỳ	251,902	147,076	133,593	27,651	560,222
Giá trị còn lại					
Số dư đầu kỳ	408,344	160,210	28,182	4,606	601,342
Số dư cuối kỳ	402,782	152,306	26,955	4,435	586,478

Tại ngày 31/03/2024, bao gồm trong tài sản cố định hữu hình là các tài sản có nguyên giá 257.362 triệu VND (31/12/2023: 265.843 triệu VND) đã được khấu hao hết mệnh giá đang được sử dụng

11. Tài sản cố định vô hình

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

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Tổng cộng
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	59,600	339,379	398,979
Mua sắm và xây dựng hoàn thành cơ bản trong kỳ	-	533	533
Thanh lý trong kỳ	-	2,001	2,001
Số dư cuối kỳ	59,600	337,911	397,511
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	-	191,553	191,553
Hao mòn trong kỳ	-	9,770	9,770
Số dư cuối kỳ	-	201,323	201,323
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	59,600	147,826	207,426
Số dư cuối kỳ	59,600	136,588	196,188

Tại ngày 31/03/2024, bao gồm trong tài sản cố định vô hình là các tài sản cố nguyên giá 1.110 triệu VND (31/12/2023: 2.380 triệu VND) đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng

14. Tài sản cố khác:

	DVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
Các khoản phải thu	616,443	569,392
Các khoản lãi, phí phải thu	2,628,814	2,707,549
- Lãi phải thu từ cho vay	2,044,099	2,264,204
- Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	424,606	339,131
- Lãi phải thu từ tiền gửi	101,650	103,176
- Lãi phải thu từ công cụ tài chính phải sinh	6,538	1,038
- Phí phải thu	51,921	-
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
Tài sản cố khác	160,144	177,936
- Chi phí chờ phân bổ	112,810	119,499
- Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý	13,578	13,578
- Vật liệu, công cụ lao động	7,406	8,824
- Tài sản Cố khác	29,350	36,037
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản cố nội bộ khác	(11,008)	(11,008)
Tổng cộng	3,397,393	3,443,869

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bộ khác bao gồm:

	Số cuối quý Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
Dự phòng chung cho tài sản cố rủi ro tín dụng	-	-
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố khác	-	-
- Khoản phải thu liên quan đến tam ứng để xử lý tài sản đảm bảo	10,188	10,188
- Các khoản phải thu quá hạn khác	820	820
Tổng cộng	11,008	11,008

16. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	DVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
16.1. Vay NHNN	8,383	9,020
Vay theo hộ sơ tín dụng	-	-
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	-	-
Vay có bảo đảm bằng cầm cố giấy tờ có giá	-	-
Vay thanh toán bù trừ	-	-
Vay đặc biệt	-	-
Vay khác (bao gồm cả các khoản vay có thời hạn theo các mục tiêu Chính phủ chỉ định)	8,383	9,020
Nợ quá hạn	-	-
16.2. Tiền gửi của KBNN	-	-
Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	-	-
Tiền gửi bằng ngoại tệ	-	-
16.3. Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với KBNN	-	-
16.4. Các khoản nợ khác	-	-
Tổng cộng	8,383	9,020

17. Tiền gửi và vay của các TCTD khác

	DVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
17.1. Tiền gửi của các TCTD khác	-	-
a. Tiền gửi không kỳ hạn	1,616	1,144
- Bằng VND	1,616	1,144
- Bằng ngoại tệ	-	-
b. Tiền gửi có kỳ hạn	21,408,680	23,138,340
- Bằng VND	18,889,300	20,763,800
- Bằng ngoại tệ	2,519,380	2,374,540
Tổng cộng	21,410,296	23,139,484
17.2. Vay của TCTD khác	-	-
- Bằng VND	3,001,879	3,001,953
<i>Trong đó: Vay chiết khấu, tài chiết khấu</i>	-	-
- Bằng ngoại tệ	432,009	480,337
Tổng cộng	3,433,888	3,482,290
Tổng tiền gửi và vay của các TCTD khác	24,844,184	26,621,774

18. Tiền gửi của khách hàng

	DVT: Triệu đồng	
	Số cuối quý	Số đầu năm
- Thuyết minh theo loại tiền gửi:	-	-
Tiền gửi không kỳ hạn	5,511,507	7,407,841
- Bằng VND	5,437,218	7,329,780
- Bằng ngoại tệ	74,289	78,061
Tiền gửi có kỳ hạn	8,683,788	8,187,198
- Bằng VND	8,615,227	8,117,101

- Bảng ngoại tệ	68,561	70,097
Tiền gửi tiết kiệm	79,153,678	74,295,928
- Bảng VND	78,826,332	73,971,001
- Bảng ngoại tệ	327,346	324,927
Tiền gửi vốn chuyên dùng	715	13,198
- Bảng VND	635	635
- Bảng ngoại tệ	80	12,563
Tiền gửi kỳ quỹ	87,128	91,550
- Tiền gửi kỳ quỹ bằng VND	87,120	91,542
- Tiền gửi kỳ quỹ bằng ngoại tệ	8	8
Tổng	93,436,816	89,995,715

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

	Số cuối quý	Số đầu năm
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	9,701,783	10,794,346
Công ty cổ phần khác	4,488,257	4,655,181
Công ty TNHH khác	2,520,223	3,529,950
Doanh nghiệp tư nhân	1,809	1,326
Công ty Nhà nước	1,057,784	961,829
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	659,015	689,489
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	197,497	213,975
Công ty TNHH 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	46,433	35,119
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chỉ phối	58,833	67,117
Công ty có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết hoặc Nhà nước giữ quyền chỉ phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	281	288
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	87,365	139,886
Công ty hợp danh	1,593	685
Khác	582,601	499,501
Hệ kinh doanh, cá nhân	83,735,033	79,201,369
Tổng cộng	93,436,816	89,995,715

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

	Số cuối quý	Số đầu năm
Phát hành giấy tờ có giá		
- Chứng chỉ tiền gửi	5,920,000	8,020,000
- Trái phiếu kỳ hạn 2 năm		-
- Trái phiếu kỳ hạn 7 năm	4,531,170	5,531,170
Tổng	10,451,170	11,551,170

22. Các khoản nợ khác

	Số cuối quý	Số đầu năm
Các khoản lãi, phí phải trả	2,335,791	2,929,598
- Lãi phải trả cho tiền gửi của khách hàng và các TCTD khác	1,862,275	2,460,277
- Lãi phải trả cho phát hành giấy tờ có giá	410,606	432,258
- Lãi phải trả cho tiền vay của NHNNVN và các TCTD khác	48,182	17,767
- Lãi phải trả cho công cụ tài chính phái sinh	14,728	19,296
Các khoản phải trả nội bộ	13,782	35,284
- Các khoản phải trả nhân viên	13,782	35,284
Các khoản phải trả bên ngoài	787,922	147,570
- Các khoản thuế phải nộp Ngân sách nhà nước	17,942	82,503
- Doanh thu phí bảo lãnh chờ phân bổ	12,090	11,177
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	282	200
- Phải trả khác	757,608	53,690
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	26,884	72,283
Tổng	3,164,379	3,184,735

23. Vốn chủ sở hữu

DVT: Triệu đồng

23.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu của Tập đoàn trong kỳ như sau:

Chi tiêu	Vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	4,770,827	166,405	329,335	-	1,623,032	6,895,659
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	57,442	57,442
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	(324)	-	(324)
Số dư cuối kỳ	4,776,827	166,465	329,335	(324)	1,680,474	6,952,777

23.2. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông

	Kỳ báo cáo Triệu VND	Cùng kỳ năm trước Triệu VND
Lợi nhuận (thuần trong kỳ)	57,442	157,632
Số phần bỏ vào quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-
Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông	57,442	157,632

Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền

	Kỳ báo cáo Triệu VND	Cùng kỳ năm trước Triệu VND
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu kỳ	477,682,669	477,682,669
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phát hành trong năm	-	-
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông	477,682,669	477,682,669

Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	Kỳ báo cáo VND	Cùng kỳ năm trước VND
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	120	330

23.4. Cổ phiếu:

	Số cuối quý	Số đầu năm
-Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	477,682,669	477,682,669
-Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	477,682,669	477,682,669
- Cổ phiếu phổ thông	477,682,669	477,682,669
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
-Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
- Cổ phiếu phổ thông	-	-
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
-Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	477,682,669	477,682,669
- Cổ phiếu phổ thông	477,682,669	477,682,669
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000/Cổ phiếu

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

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

	Kỳ này	DVT: Triệu đồng Cùng kỳ năm trước
Thu nhập lãi tiền gửi	180,819	256,612
Thu nhập lãi cho vay	1,828,993	1,742,157
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Ngoại	200,706	294,099
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	200,706	294,099
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	4,807	1,393
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	21,184	11,166
Tổng	2,236,509	2,305,427

25. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	<i>DVT: Triệu đồng</i>	
	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
Trả lãi tiền gửi	1,483,768	1,696,287
Trả lãi tiền vay	51,097	28,550
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	207,174	98,168
Trả lãi tiền thuế tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	44,476	3,062
Tổng	1,786,515	1,826,067
Thu nhập lãi thuần	449,994	479,360

26. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	<i>DVT: Triệu đồng</i>	
	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	53,947	40,221
Thu từ dịch vụ thanh toán	45,271	30,946
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	258	393
Thu từ dịch vụ tư vấn	7,122	-
Thu dịch vụ khác	5,296	8,882
Chi phí hoạt động dịch vụ	(20,133)	(18,585)
Chi về dịch vụ thanh toán	(18,671)	(18,260)
Chi về cước phí, mạng viễn thông	(8)	(44)
Chi về dịch vụ ngân quỹ	(85)	(67)
Chi về dịch vụ tư vấn	(1,367)	(214)
Chi dịch vụ khác	(2)	-
Tổng	33,814	21,636

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

	<i>DVT: Triệu đồng</i>	
	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	62,887	33,861
-Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	21,824	7,042
-Thu từ kinh doanh vàng	-	-
-Thu từ các công cụ phái sinh tiền tệ khác	41,063	26,819
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(41,840)	(20,934)
-Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	-	-
-Chi về kinh doanh vàng	-	-
-Chi về các công cụ phái sinh tiền tệ khác	(41,840)	(20,934)
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	21,047	12,927
Tổng	21,047	12,927

29. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư:

	<i>DVT: Triệu đồng</i>	
	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	9,646	6,066
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(631)	(36)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	-	-
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	9,015	6,030

31. Lãi thuần từ hoạt động khác

	<i>DVT: Triệu đồng</i>	
	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
Thu nhập từ hoạt động khác	839	24,960
- Thu nhập từ đặt cọc chuyên nhượng bất động sản	8,604	-
- Thu hồi các khoản nợ đã được xử lý rút ra và từ nghiệp vụ mua bán nợ	149,790	15,531
- Thu khác	2,958	9,429
Chi phí hoạt động khác	(1,127)	-
Tổng	(288)	24,960

32. Chi phí hoạt động:

	<i>DVT: Triệu đồng</i>	
	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	303	327
2. Chi phí cho nhân viên:	168,096	162,504
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	139,083	131,286
- Các khoản chi đóng góp theo lương	14,878	14,107
- Chi khác	14,135	17,111
3. Chi về tài sản:	98,310	88,266
Trong đó: - Khấu hao tài sản cố định	25,826	24,310
- Chi phí thuê tài sản	47,362	42,267
- Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	21,527	17,936

- Chi về tài sản và công cụ, dụng cụ	3,260	3,333
- Chi phí khác	335	420
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	52,519	52,394
Trong đó: - Công tác phí	1,334	2,550
- Chi phí quảng cáo, tiếp thị	8,691	10,717
- Chi hội nghị, lễ tân, khánh tiết và tiếp khách	6,228	7,335
- Chi điện nước, vệ sinh cơ quan	5,410	5,089
- Chi vật liệu, giấy tờ in	2,083	2,259
- Chi phí khác	28,773	24,444
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	29,770	23,177
6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoài bảng, chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán)	748	116
7. Chi phí hoạt động khác	-	-
Tổng	349,746	326,784

33. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

DVT: Triệu đồng

Chi tiêu	Số đầu năm	Phát sinh trong kỳ		Số cuối quý
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	1,874	3,963	(4,004)	1,833
2. Thuế thu nhập doanh nghiệp	77,444	15,953	(80,415)	12,982
3. Thuế thu nhập cá nhân	3,185	20,618	(20,676)	3,127
4. Các loại thuế khác	-	2,495	(2,495)	-
- Thuế nhà đất	-	2	(2)	-
- Thuế nhà thầu	-	2,372	(2,372)	-
- Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	121	(121)	-
Tổng cộng	82,503	43,029	(107,590)	17,942

*Thuế thu nhập doanh nghiệp

a. Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng:

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Kỳ này Triệu VND	Cùng kỳ năm trước Triệu VND
15,953	39,708

b. Đối chiếu thuế suất thực tế

Lợi nhuận kế toán trước thuế

Kỳ này Triệu VND	Cùng kỳ năm trước Triệu VND
73,395	197,340

Thuế tính theo thuế suất của Ngân hàng

14,679	39,468
--------	--------

Chi phí không được trừ

1,270	240
-------	-----

Chi phí năm trước

4	-
---	---

15,953	39,708
--------	--------

VII - Các thông tin khác

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

DVT: Triệu đồng

	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	Chứng khoán kinh doanh	Cho vay khách hàng - gốc	Chứng khoán đầu tư - gộp	Tiền gửi và vay các TCTD khác	Tiền gửi của khách hàng	Phát hành giấy tờ có giá	Các cam kết tín dụng - gộp
Trong nước	29,053,139	1,076,343	81,488,467	21,238,918	24,844,184	93,349,206	10,451,170	974,734
Nước ngoài	140,276	-	-	-	-	87,610	-	-
	29,193,415	-	81,488,467	21,238,918	24,844,184	93,436,816	10,451,170	974,734

35 Rủi ro thị trường

35.1 Rủi ro lãi suất

ĐVT: Triệu đồng

Quá hạn	Không chịu lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng	
Tài sản									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	607,889	-	-	-	-	-	607,889	
Tiền gửi tài NHNN	568,586	2,398,466	-	-	-	-	-	2,967,052	
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	23,653,015	5,540,400	-	-	-	-	29,193,415	
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Các công cụ tài chính phái sinh và các TS tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cho vay khách hàng -gộp	4,364,536	19,391,780	16,165,100	16,037,515	24,144,855	1,323,744	60,917	81,488,467	
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	6,795,731	700,000	1,590,000	2,400,000	800,000	9,043,187	21,238,918	
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	1,400	-	-	-	-	-	1,400	
Tài sản cố định	-	782,666	-	-	-	-	-	782,666	
Tài sản cố khác - gộp	11,008	3,397,393	-	-	-	-	-	3,408,401	
Tổng tài sản	4,375,564	5,408,156	82,238,992	22,405,500	17,537,515	26,544,855	2,123,744	139,738,430	
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	-	-	-	-	8,383	8,383	
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	15,973,096	8,298,870	614,818	-	-	-	24,844,184	
Tiền gửi của khách hàng	-	91,881,040	1,387,894	118,393	49,489	-	-	93,436,816	
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vốn tài trợ, ủy thác ĐT, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2,220,000	1,720,000	1,980,000	1,031,170	3,500,000	10,451,170	
Các khoản nợ khác	-	3,164,379	-	-	-	-	-	3,164,379	
Tổng nợ phải trả	-	3,164,379	107,811,336	11,996,764	2,453,211	2,029,489	1,031,170	131,904,932	
Mức nhạy cảm với lãi suất - nội bảng	4,375,564	2,243,777	(55,572,544)	10,498,736	15,084,304	24,515,366	1,092,574	5,595,721	7,833,498
Mức nhạy cảm với lãi suất - ngoại bảng	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tổng mức chênh lệch cảm với lãi suất	4,375,564	2,243,777	(55,572,544)	10,498,736	15,084,304	24,515,366	1,092,574	5,595,721	7,833,498
35.2 Rủi ro tiền tệ									
	VND (Triệu VND)	USD Quy đổi	EUR Quy đổi	Các ngoại tệ khác Quy đổi			Tổng		
Tài sản									
Tiền mặt và và kim loại quý	553,028	-	-	2,182	-	-	7,956	607,889	
Tiền gửi NHNN	2,925,122	-	-	41,930	-	-	-	2,967,052	
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	26,372,429	2,756,560	-	3,874	-	-	60,552	29,193,415	
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	831,974	(831,943)	-	-	-	-	50,191	50,222	
Cho vay khách hàng - gộp	80,860,437	628,030	-	-	-	-	-	81,488,467	
Chứng khoán đầu tư - gộp	21,238,918	-	-	-	-	-	-	21,238,918	
Góp vốn, đầu tư dài hạn	1,400	-	-	-	-	-	-	1,400	
Tài sản cố định	782,666	-	-	-	-	-	-	782,666	
Tài sản cố khác - gộp	3,324,888	83,508	-	5	-	-	-	3,408,401	
Tổng tài sản	136,890,862	2,722,808	6,061	118,699	139,738,430	-	-	-	

Nợ phải trả và nguồn vốn chủ sở hữu

Nợ Chính phủ và NHNN	8,383	-	-	-	8,383
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	21,892,795	2,951,389	-	-	24,844,184
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	92,966,531	458,375	1,835	10,075	93,436,816
Chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu	10,451,170	-	-	-	10,451,170
Nợ khác	3,123,185	41,193	1	-	3,164,379
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	128,442,064	3,450,957	1,836	10,075	131,904,932
Trạng thái tiền tệ nội bảng - ròng	6,448,798	(728,149)	4,225	168,624	7,833,498

35.3 Rủi ro thanh khoản

	Quá hạn			Trong hạn			ĐVT - Triệu đồng	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Dưới 1 tháng	Từ trên 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tài sản								
Tiền mặt và vàng loại quý	-	-	607,889	-	-	-	-	607,889
Tiền gửi NHNN	-	-	2,967,052	-	-	-	-	2,967,052
Tiền gửi từ các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	-	-	23,653,015	5,540,400	-	-	-	29,193,415
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	50,222	-	-	50,222
Cho vay khách hàng	1,968,827	2,395,729	5,004,375	11,090,117	32,702,591	13,697,026	14,529,802	81,488,467
Chứng khoán đầu tư	-	-	6,795,731	700,000	3,900,000	800,000	9,043,187	21,238,918
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	1,400	1,400
TSCĐ và BĐS đầu tư	-	-	-	422	4,321	204,892	573,031	782,666
Tài sản khác (*)	11,006	-	3,397,393	-	-	-	-	3,408,401
Tổng tài sản	1,979,835	2,395,729	42,825,455	18,030,939	36,057,134	14,701,918	24,147,420	139,738,430
Nợ phải trả								
Nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	8,383	8,383
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	-	-	15,930,496	8,298,870	614,818	-	-	24,844,184
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18,718,404	18,689,960	51,113,548	4,914,814	-	93,436,816
Chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu	-	-	-	2,220,000	3,700,000	1,031,170	3,300,000	10,451,170
Nợ khác	-	-	-	3,164,379	-	-	-	3,164,379
Tổng nợ phải trả	-	-	34,648,990	32,273,209	55,428,366	5,945,984	3,508,283	131,904,932
Mức chênh thanh toán ròng	1,979,835	2,395,729	(7,536,728)	(12,137,468)	(19,371,232)	8,755,934	20,639,037	7,833,498

36 Thông tin theo bộ phận

Đào cáo bộ phận chính yếu theo khu vực địa lý

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo khu vực địa lý trong năm của Tập đoàn như sau:

	Miền Bắc		Miền Trung		Miền Nam		Loại trừ		Tổng cộng	
	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
1 Doanh thu	719,543	191,051	455,956	344,965	4,876,447	1,874,519	(3,288,118)	-	2,263,828	2,410,535
1. Doanh thu lãi	709,027	179,471	452,007	329,922	4,363,593	1,790,034	(3,288,118)	-	2,236,509	2,305,427
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	10,203	11,580	3,949	2,123	39,794	26,519	-	-	53,947	40,222
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	313	-	-	12,920	73,059	51,966	-	-	73,372	64,886

II Chi phí	662,055	510,581	484,501	352,127	4,341,553	1,329,698	(3,288,118)	-	2,199,992	2,192,407
1 Chi phí lãi	611,089	464,569	445,284	317,261	4,017,085	1,044,256	(3,288,118)	-	1,786,539	1,826,086
2 Chi phí khấu hao tài sản cố định	2,951	2,695	1,464	1,406	21,412	20,209	-	-	25,826	24,310
3 Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	47,416	43,317	37,754	33,460	302,456	265,233	-	-	387,626	342,011
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	57,488	(319,530)	(28,545)	(7,162)	134,894	544,821	-	-	163,836	218,129
Chi phí dự phòng rủi ro	(5,519)	2,176	18,566	(7,533)	77,393	26,029	-	-	90,440	300,921
Kết quả kinh doanh bị phân trước thuế TNDN	63,006	(321,706)	(47,111)	371	57,501	518,792	-	-	73,296	656,112

	Miền Bắc		Miền Trung		Miền Nam		Loại trừ		Tổng cộng	
	Kỳ này	Số cuối năm	Kỳ này	Số cuối năm	Kỳ này	Số cuối năm	Kỳ này	Số cuối năm	Kỳ này	Số cuối năm
III. Tài sản										
1. Tiền mặt	173,925	141,561	95,701	101,940	338,263	292,388	-	-	607,889	535,889
2. Tiền gửi tại NHNN	11,004	419	10,343	9,831	2,945,706	9,368,605	-	-	2,967,052	9,408,855
3. Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	7,392	1,236	2,388	1,885	29,180,635	26,544,417	-	-	29,193,415	26,347,538
4. Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	1,076,343	1,076,343	-	-	1,076,343	1,076,343
5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	50,222	19,848	-	-	50,222	19,848
6. Cho vay khách hàng	7,979,894	8,836,601	6,322,841	5,158,651	67,185,632	64,981,306	-	-	81,488,467	79,076,558
7. Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	21,238,918	16,440,405	-	-	21,238,918	16,440,405
8. Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Tài sản cố định	18,454	19,269	20,113	21,686	744,099	767,813	-	-	782,666	808,768
10. Tài sản Cố khác	166,607	144,075	70,290	93,338	3,194,061	3,228,413	(22,557)	(22,557)	3,408,401	3,443,869
IV. Nợ phải trả										
1. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	8,383	9,020	-	-	8,383	9,020
2. Tiền gửi và vay các TCTD khác và NHNNVN	1	1	1,473	940	24,842,710	26,620,833	-	-	24,844,185	26,621,774
3. Tiền gửi của khách hàng	29,758,692	27,318,705	18,641,616	17,778,194	45,035,135	44,808,816	-	-	93,435,443	89,995,715
4. Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	10,451,170	11,551,170	-	-	10,451,170	11,551,170
5. Nợ phải trả khác	716,319	945,825	395,290	559,931	2,075,327	1,701,536	(22,557)	(22,557)	3,164,379	3,184,735

VIII39. Nghĩa vụ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	Số cuối quý		Số đầu năm	
	Giá trị hợp đồng-góp	Tiền gửi kỳ quý	Giá trị theo hợp đồng thuận	Giá trị theo hợp đồng thuận
Bao lãnh vay vốn	50	-	50	-

Cam kết giao dịch hối đoái	36,490,857	-	36,490,857	18,310,221	-	18,310,221
Trong đó:						
- Cam kết mua ngoại tệ	905,020	-	905,020	1,405,237	-	1,405,237
- Cam kết bán ngoại tệ	-	-	-	1,405,388	-	1,405,388
- Cam kết giao dịch hoán đổi ngoại tệ	35,585,837	-	35,585,837	15,499,595	-	15,499,595
Cam kết trong nghiệp vụ LC	28,086	(2,777)	25,309	8,414	(11,068)	(2,654)
Bảo lãnh khác	946,598	(8,018)	938,580	1,039,763	(9,324)	1,030,439
Cam kết khác	7,767,699	-	7,767,699	6,707,990	-	6,707,990

37. Cam kết vốn

a. Chi tiêu vốn

Tập đoàn có các cam kết vốn sau đã được duyệt nhưng chưa được phản ánh trong bảng báo cáo tình hình tài chính hợp nhất

	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Đã được duyệt và đã ký hết hợp đồng	32,193	44,178

b. Cam kết thuê hoạt động

Tập đoàn thuê văn phòng tại cho một số chi nhánh dưới dạng thuê hoạt động. Các khoản tiền thuê tối thiểu phải trả cho các hợp đồng thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Đến một năm	174,096	123,890
Trên một đến năm năm	328,543	213,991
Trên năm năm	46,457	23,161
Tổng	549,096	361,042

b. Cam kết cho thuê hoạt động

Tập đoàn cho thuê mặt bằng chưa sử dụng hết tại một số đơn vị kinh doanh dưới dạng cho thuê hoạt động. Các khoản tiền cho thuê phải thu cho các hợp đồng cho thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Đến hạn trong một năm	89	89
Đến hạn từ một đến năm năm	1,100	1,100
Tổng	1,189	1,189

VIII.40a. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được

	Số cuối quý	ĐVT: Triệu đồng	Số đầu năm
Lãi cho vay chưa thu được	876,157		740,310
Lãi chứng khoán chưa thu được	-		-
Lãi tiền gửi chưa thu được	-		-
Phí phải thu chưa thu được	-		-
Tổng	876,157		740,310

VIII.40b. Nợ khó đòi đã xử lý

	Số cuối quý	ĐVT: Triệu đồng	Số đầu năm
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	392,742		393,557
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	10,601		10,614
Các khoản nợ khác đã xử lý	-		-
Tổng	403,343		404,171

VIII.40c. Tài sản và chứng từ khác

	Số cuối quý	ĐVT: Triệu đồng	Số đầu năm
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	12,712		15,000
Tài sản khác giữ hộ	263,582		383,369
Tài sản thuê ngoài	-		-
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm cho xử lý	12,300		12,300
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	-		-
Tổng	288,594		410,669

Lập bảng

Hồ Thị Thuận An

Kế toán trưởng

Võ Nguyễn Thanh Nhiên



24 tháng 04 năm 2024

Giám đốc

Quản lý Rủi ro Tài chính

Nguyễn Thị Thu Đông