

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

(Ban hành kèm theo Quyết định số 340/QĐ-SGDHCM ngày 19 tháng 08 năm 2016 của
TGD SGĐCK TPHCM về Quy chế Công bố thông tin tại SGĐCK TPHCM)

NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 1121.03/2025/TCKH-TCB

Hà Nội, ngày 15 tháng 3 năm 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK TP.HCM**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM

- Tên tổ chức: NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM
 - Mã chứng khoán: TCB
 - Địa chỉ trụ sở chính: Techcombank Tower, 06 Quang Trung, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 - Điện thoại: +84 (0243) 944 6368
 - Fax: +84 (0243) 944 6362
 - Người thực hiện công bố thông tin: Bà Thái Hà Linh
Chức vụ: Giám đốc Kế toán, Chính sách Tài chính và Thuế
- Loại thông tin công bố: định kỳ bất thường 24h theo yêu cầu

Nội dung thông tin công bố:

... Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2024 đã kiểm toán

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 15/ 3 /2025 tại đường
dẫn: <https://www.techcombank.com.vn/nha-dau-tu>

Tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật
về nội dung các thông tin đã công bố./

Tài liệu đính kèm/

- Tài liệu liên quan đến việc CBTT

Đại diện tổ chức

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT
(Ký, ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu)



**GIÁM ĐỐC KẾ TOÁN
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024



Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Lãnh đạo	3 - 4
Báo cáo kiểm toán độc lập	5 - 6
Báo cáo tình hình tài chính riêng	7 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động riêng	10
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	11 - 12
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	13 - 81

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 thành lập và 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 các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng từng thời kỳ. 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 năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng 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 Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch
Bà Nguyễn Thu Lan	Phó Chủ tịch (từ ngày 20 tháng 4 năm 2024)
Ông Lee Boon Huat	Thành viên (đến ngày 20 tháng 4 năm 2024)
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên độc lập (đến ngày 20 tháng 4 năm 2024)
Ông Phạm Nghiêm Xuân Bắc	Thành viên độc lập (từ ngày 20 tháng 4 năm 2024)
Ông Eugene Keith Galbraith	Thành viên độc lập (từ ngày 20 tháng 4 năm 2024)

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng Ban Kiểm soát kiểm Thành viên chuyên trách
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách
Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên (đến ngày 20 tháng 4 năm 2024)
Bà Đỗ Thị Hoàng Liên	Thành viên (từ ngày 20 tháng 4 năm 2024)

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN LÃNH ĐẠO

Các thành viên Ban Lãnh đạo của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Jens Lottner	Tổng Giám đốc
Ông Phùng Quang Hưng	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng doanh nghiệp và Định chế Tài chính (từ ngày 1 tháng 1 năm 2024)
Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng
Ông Phan Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu
Bà Nguyễn Thu Lan	Quyền Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (đến ngày 30 tháng 6 năm 2024)
Bà Lê Hồng Hạnh	Quyền Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (từ ngày 1 tháng 7 năm 2024)
Ông Alexandre Charles Emmanuel Macaire	Giám đốc Tài chính Tập đoàn
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán Lẻ (từ ngày 24 tháng 5 năm 2024)
Bà Dang Nikki MyQuyen	Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Chu Hồng Ngọc	Giám đốc Khối Vận hành
Bà Thái Minh Diễm Tú	Giám đốc Khối Tiếp thị
Ông Santhosh Mahendiran	Giám đốc Khối Dữ liệu và Phân tích
Ông Pranav Seth	Giám đốc Văn phòng Chuyển đổi số
Ông Prasenjit Chakravarti	Giám đốc Khối Chiến lược và Chuyển đổi Ngân hàng

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng là Ông Hồ Hùng Anh, chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Jens Lottner được ủy quyền ký kết các giấy tờ và tài liệu liên quan đến hoạt động điều hành Ngân hàng, trong đó có báo cáo tài chính riêng kèm theo cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 theo Quyết định số 0058/2020/UQ-CT HĐQT ngày 6 tháng 2 năm 2020.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng.

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN LÃNH ĐẠO

Ban Lãnh đạo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN LÃNH ĐẠO ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Ban Lãnh đạo Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính riêng cho từng năm tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng trong năm. Trong quá trình lập báo cáo tài chính riêng, Ban Lãnh đạo Ngân hàng cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính riêng; và
- ▶ lập báo cáo tài chính riêng trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Lãnh đạo Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính riêng của Ngân hàng, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Lãnh đạo Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Lãnh đạo Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN LÃNH ĐẠO

Theo ý kiến của Ban Lãnh đạo, báo cáo tài chính riêng kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2024, kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với 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 riêng.

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN LÃNH ĐẠO (tiếp theo)

CÔNG BỐ CỦA BAN LÃNH ĐẠO (tiếp theo)

Ngân hàng có các công ty con như được trình bày trong báo cáo tài chính riêng. Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính riêng này nhằm đáp ứng các yêu cầu về công bố thông tin, cụ thể là theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC - Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Cũng theo quy định tại các văn bản này, Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 ("báo cáo tài chính hợp nhất") đề ngày 15 tháng 3 năm 2025.

Người sử dụng báo cáo tài chính riêng nên đọc báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất nói trên để có được các thông tin đầy đủ về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

Thay mặt Ban Lãnh đạo: 



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 15 tháng 3 năm 2025

Số tham chiếu: 11740033/E-68581847

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Các cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam ("Ngân hàng"), được lập ngày 15 tháng 3 năm 2025 và được trình bày từ trang 7 đến trang 81, bao gồm báo cáo tình hình tài chính riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, báo cáo kết quả hoạt động riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính riêng kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Lãnh đạo Ngân hàng

Ban Lãnh đạo Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng 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 riêng, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Lãnh đạo xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính riêng dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính riêng do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Lãnh đạo cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính riêng.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

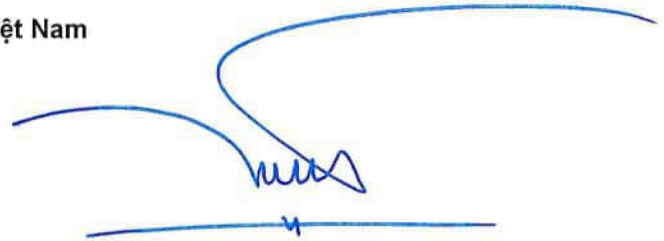
Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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 riêng.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0763-2024-004-1



Nguyễn Văn Trung
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 3847-2021-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 15 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>	<i>31/12/2023 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	5	3.384.770	3.620.695
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”)	6	54.353.153	27.140.592
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	7	81.593.673	100.523.754
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	71.890.284	76.578.331
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	9.884.539	24.046.523
Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	(181.150)	(101.100)
Chứng khoán kinh doanh	8	8.984.049	4.432.778
Chứng khoán kinh doanh		8.984.049	4.432.778
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	19	-	43.995
Cho vay khách hàng		597.730.677	495.900.780
Cho vay khách hàng	9	605.813.718	502.022.401
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(8.083.041)	(6.121.621)
Hoạt động mua nợ	11	141.628	82.033
Mua nợ		142.698	82.653
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(1.070)	(620)
Chứng khoán đầu tư	12	130.185.339	89.171.803
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	123.625.275	89.397.810
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.2	6.900.000	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.3	(339.936)	(226.007)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	11.761.001	11.704.723
Đầu tư vào công ty con		11.691.910	11.691.910
Đầu tư dài hạn khác		69.580	13.302
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn		(489)	(489)
Tài sản cố định	14	12.416.526	8.827.171
Tài sản cố định hữu hình	14.1	6.538.537	3.479.275
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		<i>8.963.327</i>	<i>5.381.856</i>
<i>Khấu hao tài sản cố định</i>		<i>(2.424.790)</i>	<i>(1.902.581)</i>
Tài sản cố định vô hình	14.2	5.877.989	5.347.896
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		<i>8.408.088</i>	<i>7.121.906</i>
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		<i>(2.530.099)</i>	<i>(1.774.010)</i>
Tài sản Có khác	15	38.465.379	76.658.501
Các khoản phải thu		29.219.847	66.331.413
Các khoản lãi, phí phải thu		7.499.557	9.365.260
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		56.216	49.052
Tài sản Có khác		1.753.293	1.604.342
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(63.534)	(691.566)
TỔNG TÀI SẢN		939.016.195	818.106.825

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>	<i>31/12/2023 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	11.531	131
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		11.531	131
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17	114.294.338	139.424.522
Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17.1	72.210.834	50.619.678
Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17.2	42.083.504	88.804.844
Tiền gửi của khách hàng	18	536.746.360	457.722.769
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	19	1.011.825	-
Phát hành giấy tờ có giá	20	135.857.979	83.737.161
Các khoản nợ khác	21	19.348.180	19.766.494
Các khoản lãi, phí phải trả		7.167.367	9.354.994
Các khoản phải trả và công nợ khác		12.180.813	10.411.500
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		<u>807.270.213</u>	<u>700.651.077</u>
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		70.648.458	35.701.464
Vốn điều lệ		70.648.517	35.225.108
Thặng dư vốn cổ phần		(59)	476.356
Các quỹ		24.568.966	44.820.912
Lợi nhuận chưa phân phối		36.528.558	36.933.372
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	23	<u>131.745.982</u>	<u>117.455.748</u>
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		<u>939.016.195</u>	<u>818.106.825</u>

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>	<i>31/12/2023 triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn		11.507.947	14.935.065
Cam kết giao dịch hối đoái		269.393.662	350.601.542
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay		3.062.641	4.593.012
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay		3.511.618	4.415.918
- Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ		131.340.913	171.163.643
- Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ		131.478.490	170.428.969
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)		38.065.747	67.845.653
Bảo lãnh khác		58.558.478	57.648.065
Các cam kết khác		222.711.074	188.007.139
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng ngoại tệ		96.252.353	74.080.654
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng VND		91.575.423	73.315.080
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng ngoại tệ		19.499.211	10.734.257
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng VND		7.774.226	13.541.644
- Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá		5.157.684	12.985.841
- Cam kết khác		2.452.177	3.349.663
Hạn mức tín dụng chưa sử dụng		313.179.746	305.332.136
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37	2.877.966	2.287.980
Nợ khó đòi đã xử lý	38	58.234.347	52.224.706
Tài sản và chứng từ khác	39	166.251.765	198.926.346
		1.140.780.732	1.237.808.632

Người lập:



Bà Bùi Thị Thu Hiền
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng



Người phê duyệt:

Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 15 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	<i>Thuyết minh</i>	<i>2024 triệu đồng</i>	<i>2023 triệu đồng</i>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	56.728.738	54.038.244
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(23.144.965)	(28.136.542)
Thu nhập lãi thuần		33.583.773	25.901.702
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		8.951.987	9.829.224
Chi phí hoạt động dịch vụ		(2.659.432)	(2.451.574)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	6.292.555	7.377.650
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	585.145	197.188
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	28	81.552	64.620
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	29	262.575	88.961
Thu nhập từ hoạt động khác		9.815.867	4.997.822
Chi phí hoạt động khác		(9.766.961)	(3.473.449)
Lãi thuần từ hoạt động khác	30	48.906	1.524.373
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	31	1.932.793	11.159
Tổng thu nhập hoạt động		42.787.299	35.165.653
Chi phí hoạt động	32	(14.252.189)	(12.185.521)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		28.535.110	22.980.132
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	33	(4.080.917)	(4.099.498)
Tổng lợi nhuận trước thuế		24.454.193	18.880.634
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	22.1	(4.802.092)	(3.892.135)
Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	22.3	7.164	6.154
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(4.794.928)	(3.885.981)
Lợi nhuận sau thuế		19.659.265	14.994.653

Người lập:

Người phê duyệt:





Bà Bùi Thị Thu Hiền
Kế toán

Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 15 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	<i>Thuyết minh</i>	<i>2024 triệu đồng</i>	<i>2023 triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		58.607.607	51.231.031
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(24.726.629)	(25.081.467)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		6.010.458	7.786.739
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		1.043.201	280.666
Thu nhập/(chi phí) khác		(1.914.958)	1.784.162
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	30	1.135.058	830.020
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(9.093.752)	(9.359.840)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	22.1	(3.478.992)	(4.438.310)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		27.581.993	23.033.001
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác		14.161.984	(10.996.812)
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán		(28.930.618)	(14.449.250)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		43.995	(43.995)
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(103.791.317)	(90.653.374)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	10,15	(2.670.781)	(2.667.877)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		31.574.926	(10.151.636)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Giảm các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		(25.130.184)	(21.170.172)
Tăng tiền gửi của khách hàng		79.034.991	96.902.205
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		52.120.818	51.448.957
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		1.011.825	(1.947.888)
Giảm khác về công nợ hoạt động		(1.785.223)	(273.175)
Chi từ các quỹ	23.1	(2.579)	(5.013)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		43.219.830	19.024.971
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(1.609.170)	(1.227.248)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		1.741.517	21.417
Tiền chi từ thanh lý tài sản cố định		(1.249.743)	(35)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(56.278)	(10.241.910)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		1.932.793	11.159
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động đầu tư		759.119	(11.436.617)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	<i>Thuyết minh</i>	2024 <i>triệu đồng</i>	2023 <i>triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu		198.242	52.664
Cổ tức trả cho cổ đông		(5.140.484)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động tài chính		(4.942.242)	52.664
Lưu chuyển tiền thuần trong năm		39.036.707	7.641.018
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	34	108.091.500	100.450.482
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	34	147.128.207	108.091.500

Người lập:



Bà Bùi Thị Thu Hiền
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 15 tháng 3 năm 2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 thành lập và 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 các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng từng thời kỳ. 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.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 70.648.517.390.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2023: 35.225.108.110.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 6 Quang Trung, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, hai trăm chín mươi chín (299) chi nhánh, phòng giao dịch trên cả nước và ba (3) công ty con.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, 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 92/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 9/12/2024	Các hoạt động chứng khoán	94,06919%
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 27 ngày 30/10/2023	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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 10.977 người (ngày 31 tháng 12 năm 2023: 10.828 người).

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

2.1 Kỳ kế toán năm

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 riêng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 riêng 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 riêng.

Theo đó, báo cáo tình hình tài chính riêng, báo cáo kết quả hoạt động riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và các thuyết minh báo cáo tài chính riêng 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 riêng, kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được lập phù hợp với Hệ thống tài khoản kế toán các Tổ chức tín dụng theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và các thông tư sửa đổi và bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và các thông tư sửa đổi và bổ sung Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và các 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 Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng 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 RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong các chính sách kế toán

Các chính sách kế toán của Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023, trừ các thay đổi sau:

Luật các Tổ chức tín dụng (Luật số 32/2024/QH15) và Thông tư 21/2024/TT-NHNN ("Thông tư 21") quy định về nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng.

Theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và Thông tư 21 có hiệu lực kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2024, nghiệp vụ thư tín dụng được xác định là một hình thức cấp tín dụng thông qua nghiệp vụ phát hành, xác nhận, thương lượng thanh toán và hoàn trả thư tín dụng. Theo quy định chuyển tiếp của Luật các Tổ chức tín dụng và Thông tư 21: "Các hợp đồng, thỏa thuận, cam kết, giao dịch khác liên quan đến nghiệp vụ thư tín dụng được ký kết, thỏa thuận trước ngày Thông tư 21 có hiệu lực thi hành, ngân hàng và khách hàng được tiếp tục thực hiện, theo dõi cho đến hết thời hạn hiệu lực và nghĩa vụ của các bên liên quan đã hoàn thành. Việc sửa đổi, bổ sung, gia hạn hợp đồng, thỏa thuận, cam kết, giao dịch khác chỉ được thực hiện nếu nội dung sửa đổi, bổ sung, gia hạn phù hợp với quy định của Thông tư 21". Ngân hàng đã thực hiện ghi nhận kế toán phù hợp với điều khoản chuyển tiếp này.

Thông tư 31/2024/TT-NHNN ("Thông tư 31") quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

NHNN ban hành Thông tư 31 có hiệu lực kể từ ngày 11 tháng 7 năm 2024, thay thế các nội dung liên quan đến phân loại nợ tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN ("Thông tư 11") về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Các thay đổi chính của Thông tư 31 ảnh hưởng đến việc ước tính dự phòng như sau:

- Sửa đổi nguyên tắc phân loại nợ đối với khoản nợ phát sinh từ hoạt động bao thanh toán;
- Bổ sung nguyên tắc phân loại nợ đối với khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ thư tín dụng, nghiệp vụ mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng và một số nghiệp vụ khác.

Nghị định 86/2024/NĐ-CP ("Nghị định 86") quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái.

Chính phủ đã ban hành Nghị định 86 có hiệu lực kể từ ngày 11 tháng 7 năm 2024, thay thế các nội dung liên quan đến dự phòng rủi ro tại Thông tư 11. Ngân hàng căn cứ theo Nghị định 86 để thực hiện trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm.

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 tổ chức tài chính, 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 RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.3 *Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác*

Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc năm tài chính.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 31 và Nghị định 86. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, 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 được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được trích lập như được mô tả trong Thuyết minh 4.7.3.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả 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 31 và Nghị định 86 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 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.

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

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 RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 năm tài chính 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 31 và Nghị định 86 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 chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành, các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hãn miễn truy đòi bộ chứng từ*

Ngân hàng áp dụng phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 Thông tư 31 trong việc phân loại nợ đối với các tài sản có sau: các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác; mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả 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 (không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro); 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 chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành, các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hãn miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng, trừ trường hợp mua hãn miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do chính Ngân hàng phát hành (gọi chung là "các khoản nợ").

Theo Thông tư 31, 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 nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn, các khoản tiền gửi tại các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tiền gửi tại các TCTD ở nước ngoài; các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; các khoản mua 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 Nghị định 86.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành, các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ (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"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 134 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 135 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5, 9 Điều 136 Luật các tổ chức tín dụng. (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 RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành, các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ (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; kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; 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) 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 TCTD 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 RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành, các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ* (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 RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành, các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ* (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 ("CIC") cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

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 23/4/2023 (được điều chỉnh bởi Thông tư 06/2024/TT-NHNN ngày 18/6/2024) 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:

<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 24/4/2023	Từ 24/4/2023 đến 31/12/2024	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 24/4/2023 đến 31/12/2024	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ

Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, 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 31 và Nghị định 86.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành, các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ* (tiếp theo)

Trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ

Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo công thức sau: $C = A - B$

Trong đó:

- C: Dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- A: Dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 và Nghị định 86;
- B: Tổng dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo quy định và dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 và Nghị định 86.

Dự phòng cụ thể phải trích bổ sung (gọi là C) được Ngân hàng thực hiện trích bổ sung khi lập báo cáo tài chính đảm bảo việc trích lập tối thiểu theo quy định như sau:

- ▶ 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:
 - Đến thời điểm 31/12/2023: Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
 - Đến thời điểm 31/12/2024: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Ngân hàng trích lập dự phòng chung đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 02 theo kết quả phân loại nợ không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ.

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 được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

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.

4.7.3 Đo lường

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 riêng 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 riêng 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. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng 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.

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 năm tài chính. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc năm tài chính, 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 31 và Nghị định 86 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 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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 riêng. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng 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 riêng. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên báo cáo tình hình tài chính riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo lãi suất hợp đồng.

4.9 Các khoản đầu tư dài hạn

4.9.1 Đầu tư vào công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá (nếu có) trong báo cáo tài chính riêng. Phần phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày có quyền kiểm soát các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng.

4.9.2 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).

4.9.3 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 kết thúc năm tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc năm tài chính.

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. 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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 của năm 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	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.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

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

4.13 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 riêng trong năm tài chính.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng 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%

4.14 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 4.13 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.

4.15 Các khoản phải trả khác

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.16 Vốn cổ phần

4.16.1 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.

4.16.2 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.

4.16.3 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.

4.16.4 Các quỹ dự trữ và quỹ khác

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 32/2024/QH15, 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	10% 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 RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.17 Ghi nhận doanh thu và chi phí

4.17.1 Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng 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 được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn theo Thông tư 02), lãi của các khoản nợ này được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động riêng khi Ngân hàng thực nhận.

4.17.2 Thu nhập từ phí và hoa hồng

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

4.17.3 Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng 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 riêng. Thay vào đó, chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ bởi Ngân hàng sẽ được cập nhật và trình bày.

4.17.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ

Doanh thu và chi phí mua bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 18/2022/TT-NHNN ("Thông tư 18") quy định về hoạt động mua, bán nợ của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Thông tư 18, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

- ▶ 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 tài chính của Ngân hàng;
 - Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ sử dụng tiền bồi thường (trong trường hợp bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan và phải bồi thường theo quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), tiền bảo hiểm (nếu có), sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí; phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí khác của Ngân hàng trong năm tài chính.
- ▶ Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi Báo cáo tình hình tài chính, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

Giá trị ghi sổ nội bảng của 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 riêng.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.17 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)

4.17.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ (tiếp theo)

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 theo Thông tư 31 và Nghị định 86.

Đối với các khoản nợ đã bán (trừ khoản nợ đã được sử dụng dự phòng 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 31 và Nghị định 86.

4.17.5 Chi phí lãi

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

4.18 Các nghiệp vụ 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 riêng, 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 năm 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 riêng và được kết chuyển hết vào báo cáo kết quả hoạt động riêng tại thời điểm cuối năm tài chính.

4.19 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp trên số lãi hoặc lỗ trong năm 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 riêng.

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 hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc năm 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 riêng 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 năm tài chính.

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 riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

4.20 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 riêng của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.21 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 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 Nghị định 86 và Thông tư 31, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng.

4.22 Các công cụ tài chính phái sinh

4.22.1 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 3 (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 riêng theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc năm tài chính. Lãi hoặc lỗ đã hoặc chưa thực hiện được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động riêng 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 riêng. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trong suốt thời hạn của hợp đồng.

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

4.22.3 Các hợp đồng phái sinh hàng hóa

Ngân hàng thực hiện các sản phẩm phái sinh hàng hóa bao gồm hoán đổi giá cả hàng hóa và quyền chọn giá cả hàng hóa. Giá trị các hợp đồng này không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính mà được theo dõi trên các tài khoản ngoại bảng. Thu nhập từ các hoạt động này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trong năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.23 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.

4.24 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 riêng 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.

4.25 Lợi ích của nhân viên

4.25.1 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.

4.25.2 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. 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.

4.25.3 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.26 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:

4.26.1 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 báo cáo kết quả hoạt động.

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 báo cáo kết quả hoạt động; hoặc
- ▶ các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; hoặc
- ▶ 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 báo cáo kết quả hoạt động; hoặc
- ▶ các khoản được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- ▶ 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

4.26 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.26.1 Tài sản tài chính (tiếp theo)

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.

4.26.2 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.

4.27 Các khoản mục không có số dư

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính riêng 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 RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

5. TIỀN MẶT, VÀNG

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	2.859.368	3.259.270
Tiền mặt bằng ngoại tệ	525.402	361.425
	3.384.770	3.620.695

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi tại NHNN		
- Bằng VND	45.582.218	26.945.990
- Bằng ngoại tệ	8.770.935	194.602
	54.353.153	27.140.592

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

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng như sau:

	<i>Tỷ lệ dự trữ bắt buộc</i>	
	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00%	6,00%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3,00%	3,00%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00%	1,00%

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2023</i>
Tiền gửi bằng VND		
Trong mức dự trữ bắt buộc	0,50%	0,50%
Ngoài mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ		
Trong mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Ngoài mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC

7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	<u>31/12/2024</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2023</u> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	11.496.899	11.727.041
Bằng VND	6.984.693	4.014.300
Bằng ngoại tệ	4.512.206	7.712.741
Tiền gửi có kỳ hạn	60.393.385	64.851.290
Bằng VND	41.509.000	39.926.000
Bằng ngoại tệ	18.884.385	24.925.290
	<u>71.890.284</u>	<u>76.578.331</u>

Lãi suất năm của các khoản tiền gửi tại các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng VND	0,00%	0,00%
Bằng ngoại tệ	0,00%	0,00%
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng VND	3,80% - 6,00%	1,20% - 4,50%
Bằng ngoại tệ	4,35% - 4,90%	5,00% - 5,55%

7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	<u>31/12/2024</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2023</u> <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	9.884.539	24.046.523
	<u>9.884.539</u>	<u>24.046.523</u>

Lãi suất năm của các khoản cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Bằng VND	0,00% - 5,78%	0,30% - 9,03%

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

	<u>31/12/2024</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2023</u> <i>triệu đồng</i>
Dự phòng cụ thể	181.150	101.100
	<u>181.150</u>	<u>101.100</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 (tiếp theo)

Biến động dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD cho các năm tài chính như sau:

	2024 <i>triệu đồng</i>	2023 <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	101.100	101.100
Trích lập dự phòng cụ thể trong năm (<i>Thuyết minh 33</i>)	29.880	-
Phân loại lại từ dự phòng cho các tài sản Có khác	50.170	-
Số dư cuối năm	181.150	101.100

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 năm tài chính như sau:

	31/12/2024		31/12/2023	
	<i>triệu đồng</i>	%	<i>triệu đồng</i>	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	70.096.774	99,74	88.796.713	99,89
Nợ có khả năng mất vốn	181.150	0,26	101.100	0,11
	70.277.924	100,00	88.897.813	100,00

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	31/12/2024 <i>triệu đồng</i>	31/12/2023 <i>triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ	8.984.049	4.432.778
Trái phiếu Chính phủ	104.940	301.416
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	8.879.109	4.131.362
	8.984.049	4.432.778

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

	31/12/2024 <i>triệu đồng</i>	31/12/2023 <i>triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ		
Đã niêm yết	104.940	301.416
Chưa niêm yết	8.879.109	4.131.362
	8.984.049	4.432.778

Phân tích chất lượng chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối năm tài chính như sau:

	31/12/2024 <i>triệu đồng</i>	31/12/2023 <i>triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	8.879.109	4.131.362
	8.879.109	4.131.362

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<u>31/12/2024</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2023</u> <i>triệu đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	595.176.845	492.615.545
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	10.523.985	9.302.275
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	97	364
Các khoản trả thay khách hàng	108.263	98.422
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	4.528	5.795
	<u>605.813.718</u>	<u>502.022.401</u>

Lãi suất năm của các khoản cho vay khách hàng tại thời điểm cuối năm tài chính như sau:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Bằng VND	0,00% - 15,00%	0,00% - 14,40%
Bằng ngoại tệ	0,20% - 7,69%	4,00% - 8,50%

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>31/12/2024</u>		<u>31/12/2023</u>	
	<i>triệu đồng</i>	%	<i>triệu đồng</i>	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	594.272.007	98,10	491.584.304	97,93
Nợ cần chú ý	4.440.911	0,73	4.438.954	0,88
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.365.655	0,22	1.856.801	0,37
Nợ nghi ngờ	2.465.618	0,41	2.762.221	0,55
Nợ có khả năng mất vốn	3.269.527	0,54	1.380.121	0,27
	<u>605.813.718</u>	<u>100,00</u>	<u>502.022.401</u>	<u>100,00</u>

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	<u>31/12/2024</u>		<u>31/12/2023</u>	
	<i>triệu đồng</i>	%	<i>triệu đồng</i>	%
Nợ ngắn hạn	211.786.108	34,95	170.483.782	33,96
Nợ trung hạn	85.211.565	14,07	118.208.799	23,55
Nợ dài hạn	308.816.045	50,98	213.329.820	42,49
	<u>605.813.718</u>	<u>100,00</u>	<u>502.022.401</u>	<u>100,00</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.3 Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh doanh

	31/12/2024		31/12/2023	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	359.408.394	59,33	297.161.062	59,19
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	4.324.232	0,71	2.908.684	0,58
Khai khoáng	2.082.826	0,34	1.751.323	0,35
Công nghiệp chế biến, chế tạo	58.465.029	9,65	42.054.340	8,38
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	2.017.000	0,33	3.794.489	0,75
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	52.607	0,01	31.580	0,01
Xây dựng	17.442.917	2,88	11.876.937	2,37
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	54.777.567	9,04	44.842.420	8,93
Vận tải kho bãi	6.213.823	1,03	7.867.107	1,57
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1.068.294	0,18	1.293.097	0,26
Thông tin và truyền thông	608.205	0,10	784.185	0,16
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	9.377.851	1,55	966.379	0,19
Hoạt động kinh doanh bất động sản	187.100.081	30,88	176.803.981	35,21
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	10.837.601	1,79	507.564	0,10
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	879.171	0,15	538.943	0,11
Giáo dục và đào tạo	160.204	0,03	129.156	0,03
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	761.399	0,13	9.012	0,00
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	3.162.625	0,52	834.835	0,16
Hoạt động dịch vụ khác	76.962	0,01	167.030	0,03
Cho vay cá nhân	246.405.324	40,67	204.861.339	40,81
	605.813.718	100,00	502.022.401	100,00

9.4 Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp

	31/12/2024		31/12/2023	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	359.408.394	59,33	297.161.062	59,19
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	1.523.879	0,25	2.036.992	0,41
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	132.756.739	21,92	117.437.112	23,39
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước	3.626	0,00	17.689	0,00
Công ty cổ phần khác	212.894.172	35,15	173.102.665	34,48
Doanh nghiệp tư nhân và công ty hợp danh	29.887	0,00	163.094	0,03
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	12.167.778	2,01	4.387.486	0,88
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	23.334	0,00	15.602	0,00
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể, hiệp hội và loại hình khác	8.979	0,00	422	0,00
Cho vay cá nhân	246.405.324	40,67	204.861.339	40,81
	605.813.718	100,00	502.022.401	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Dự phòng chung	4.518.890	3.754.348
Dự phòng cụ thể	3.564.151	2.367.273
	8.083.041	6.121.621

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	3.754.348	2.367.273	6.121.621
Trích lập dự phòng trong năm (<i>Thuyết minh 33</i>)	764.542	3.866.493	4.631.035
Sử dụng dự phòng trong năm	-	(2.669.615)	(2.669.615)
Số dư cuối năm	4.518.890	3.564.151	8.083.041

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	3.077.769	1.508.975	4.586.744
Trích lập dự phòng trong năm (<i>Thuyết minh 33</i>)	676.579	3.529.225	4.205.804
Sử dụng dự phòng trong năm	-	(2.667.877)	(2.667.877)
Bù đắp chênh lệch giá bán nợ	-	(3.050)	(3.050)
Số dư cuối năm	3.754.348	2.367.273	6.121.621

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	142.698	82.653
Dự phòng rủi ro mua nợ	(1.070)	(620)
	141.628	82.033

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

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ gốc đã mua	142.698	82.653
Lãi từ các khoản nợ đã mua	-	-
	142.698	82.653

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

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	620	814
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong năm (<i>Thuyết minh 33</i>)	450	(194)
Số dư cuối năm	1.070	620

Phân tích chất lượng hoạt động mua nợ tại thời điểm cuối năm tài chính như sau:

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	142.698	82.653
	142.698	82.653

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

Chứng khoán đầu tư tại thời điểm cuối năm tài chính bao gồm:

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	123.625.275	89.397.810
Chứng khoán nợ	123.625.275	89.397.810
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	6.900.000	-
Chứng khoán nợ	6.900.000	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(339.936)	(226.007)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(299.436)	(226.007)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(40.500)	-
	130.185.339	89.171.803

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Chứng khoán nợ	123.625.275	89.397.810
Trái phiếu Chính phủ, chính quyền địa phương	45.202.931	24.410.608
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	<i>3.015.050</i>	<i>3.015.041</i>
Tín phiếu NHNN	17.500.000	-
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	31.610.548	36.944.706
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	<i>2.376.622</i>	<i>4.414.025</i>
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	29.311.796	28.042.496
<i>Trong đó:</i>		
<i>Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	<i>80.199</i>	<i>80.199</i>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(299.436)	(226.007)
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(219.237)	(209.954)
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(80.199)	(16.040)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	-	(13)
	123.325.839	89.171.803

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Chứng khoán nợ	6.900.000	-
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1.500.000	-
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	5.400.000	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(40.500)	-
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(40.500)	-
	6.859.500	-

12.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	339.936	225.994
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	-	13
	339.936	226.007

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu năm	209.954	16.040	13	226.007
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh 29)	49.783	64.159	(13)	113.929
Số dư cuối năm	259.737	80.199	-	339.936

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu năm	244.396	44.344	7.370	296.110
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh 29)	(34.442)	(28.304)	(7.357)	(70.103)
Số dư cuối năm	209.954	16.040	13	226.007

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

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 năm tài chính như sau:

	31/12/2024		31/12/2023	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	65.365.523	99,88	60.444.285	99,87
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-	80.199	0,13
Nợ có khả năng mất vốn	80.199	0,12	-	-
	65.445.722	100,00	60.524.484	100,00

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Đầu tư vào các công ty con – giá gốc	11.691.910	11.691.910
Đầu tư dài hạn khác – giá gốc	69.580	13.302
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	(489)	(489)
	11.761.001	11.704.723

13.1 Đầu tư vào các công ty con

	31/12/2024		31/12/2023	
	Tỷ lệ năm giữ %	Giá gốc của các khoản đầu tư triệu đồng	Tỷ lệ năm giữ %	Giá gốc của các khoản đầu tư triệu đồng
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	94,07	11.241.910	94,17	11.241.910
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	100,00	410.000	100,00	410.000
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	89,00	40.000	89,00	40.000
		11.691.910		11.691.910

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN (tiếp theo)

13.2 Đầu tư dài hạn khác

	31/12/2024		31/12/2023	
	Tỷ lệ năm giữ %	Giá gốc triệu đồng	Tỷ lệ năm giữ %	Giá gốc triệu đồng
Công ty Đào tạo và Tư vấn Nghiệp vụ Ngân hàng	10,93	1.040	10,93	1.040
Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam	0,42	1.000	0,42	1.000
Công ty Cổ phần Thông tin Tin dụng Việt Nam	6,64	7.962	6,64	7.962
Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng toàn thế giới	0,03	4.578	0,03	3.300
Công ty cổ phần bảo hiểm phi nhân thọ Techcom	11,00	55.000	-	-
		69.580		13.302

13.3 Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn

	2024 triệu đồng	2023 triệu đồng
Số dư đầu năm	489	489
Số dư cuối năm	489	489

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

14.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động tài sản cố định hữu hình cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 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
Nguyên giá					
Tại ngày 1/1/2024	1.963.207	3.073.178	331.594	13.877	5.381.856
Mua trong năm	221.072	297.908	8.066	567	527.613
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	3.703.650	144.222	-	-	3.847.872
Thanh lý	(590.964)	(164.210)	(33.488)	-	(788.662)
Phân loại lại	(4.655)	(697)	-	-	(5.352)
Tại ngày 31/12/2024	5.292.310	3.350.401	306.172	14.444	8.963.327
Khấu hao lũy kế					
Tại ngày 1/1/2024	194.258	1.585.030	120.175	3.118	1.902.581
Khấu hao trong năm	145.943	535.509	32.283	1.406	715.141
Thanh lý	(9.807)	(163.740)	(19.385)	-	(192.932)
Tại ngày 31/12/2024	330.394	1.956.799	133.073	4.524	2.424.790
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1/1/2024	1.768.949	1.488.148	211.419	10.759	3.479.275
Tại ngày 31/12/2024	4.961.916	1.393.602	173.099	9.920	6.538.537

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH (tiếp theo)

14.1 Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	<u>467.914</u>	<u>364.465</u>

14.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động tài sản cố định vô hình cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 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>
Nguyên giá				
Tại ngày 1/1/2024	2.639.010	4.473.329	9.567	7.121.906
Mua trong năm	-	1.081.557	-	1.081.557
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	1.265	947.097	-	948.362
Thanh lý	(679.787)	(59.278)	-	(739.065)
Phân loại lại	500	(5.172)	-	(4.672)
Tại ngày 31/12/2024	<u>1.960.988</u>	<u>6.437.533</u>	<u>9.567</u>	<u>8.408.088</u>
Hao mòn lũy kế				
Tại ngày 1/1/2024	57.854	1.713.934	2.222	1.774.010
Hao mòn trong năm	54.261	785.967	982	841.210
Thanh lý	(25.843)	(59.278)	-	(85.121)
Tại ngày 31/12/2024	<u>86.272</u>	<u>2.440.623</u>	<u>3.204</u>	<u>2.530.099</u>
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1/1/2024	<u>2.581.156</u>	<u>2.759.395</u>	<u>7.345</u>	<u>5.347.896</u>
Tại ngày 31/12/2024	<u>1.874.716</u>	<u>3.996.910</u>	<u>6.363</u>	<u>5.877.989</u>

Các thông tin khác về tài sản cố định vô hình:

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng	<u>477.171</u>	<u>425.681</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Các khoản phải thu	29.219.847	66.331.413
Các khoản phải thu nội bộ	50.213	33.249
Các khoản phải thu bên ngoài	29.169.634	66.298.164
- Đặt cọc thuê văn phòng	1.753.237	1.567.818
- Đặt cọc mua văn phòng	9.570.484	9.760.567
- Phải thu liên quan đến các chương trình hỗ trợ lãi suất	33.937	74.832
- Tạm ứng hợp đồng	811.941	453.733
- Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	150.600	265.098
- Tạm ứng nộp Ngân sách Nhà nước	-	244.928
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định	1.245.016	1.576.912
- Xây dựng cơ bản dở dang	133.552	3.965.561
- Phải thu từ hợp đồng bán nợ	37.361	280.311
- Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng liên quan đến thu tín dụng	7.874.929	47.930.453
- Mua hãn miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do Techcombank phát hành	7.070.103	-
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	488.474	177.951
Các khoản lãi, phí phải thu	7.499.557	9.365.260
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại <i>(Thuyết minh 22.3)</i>	56.216	49.052
Tài sản Có khác	1.753.293	1.604.342
- Vật liệu	14.088	15.480
- Chi phí trả trước	1.706.308	1.588.787
- Tài sản có khác	32.897	75
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (i)	(63.534)	(691.566)
	38.465.379	76.658.501

(i) Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm dự phòng cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác và phải thu từ hợp đồng bán nợ như sau:

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Dự phòng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	280	280.311
<i>Dự phòng chung</i>	280	-
<i>Dự phòng cụ thể</i>	-	280.311
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác	59.062	359.479
<i>Dự phòng chung</i>	59.062	359.479
Dự phòng cho các tài sản Có khác	4.192	51.776
	63.534	691.566

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

	2024 triệu đồng	2023 triệu đồng
Số dư đầu năm	691.566	796.987
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ trong năm (Thuyết minh 33)	(280.031)	(50.000)
Dự phòng chung	280	-
Dự phòng cụ thể	(280.311)	(50.000)
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác trong năm (Thuyết minh 33)	(300.417)	(56.112)
Dự phòng chung	(300.417)	43.248
Dự phòng cụ thể	-	(99.360)
Trích lập dự phòng cho các tài sản Có khác trong năm (Thuyết minh 32)	3.752	691
Sử dụng dự phòng cho các tài sản Có khác trong năm	(1.166)	-
Phân loại lại từ dự phòng cho các tài sản Có khác sang dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác	(50.170)	-
Số dư cuối năm	63.534	691.566

Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối năm tài chính như sau:

	31/12/2024		31/12/2023	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	7.912.290	100,00	47.930.453	99,42
Nợ có khả năng mất vốn	-	0,00	280.311	0,58
	7.912.290	100,00	48.210.764	100,00

16. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước - Bằng VND	11.531	131
	11.531	131

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, CÁC TCTD KHÁC

17.1 Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	<u>31/12/2024</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2023</u> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	763.334	686.258
Bằng VND	762.352	682.273
Bằng ngoại tệ	982	3.985
Tiền gửi có kỳ hạn	71.447.500	49.933.420
Bằng VND	55.901.650	41.536.000
Bằng ngoại tệ	15.545.850	8.397.420
	<u>72.210.834</u>	<u>50.619.678</u>

Lãi suất năm của các khoản tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng VND	3,80% - 5,50%	0,70% - 3,60%
Bằng ngoại tệ	4,35% - 4,55%	5,00% - 5,50%

17.2 Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	<u>31/12/2024</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2023</u> <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	2.591.770	34.312.774
Bằng ngoại tệ	39.491.734	54.492.070
	<u>42.083.504</u>	<u>88.804.844</u>

Lãi suất năm của các khoản vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Bằng VND	3,90% - 6,14%	3,29% - 10,40%
Bằng ngoại tệ	3,88% - 6,15%	4,68% - 6,50%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

18.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	194.464.890	175.521.436
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	178.378.690	165.514.751
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	16.086.200	10.006.685
Tiền gửi có kỳ hạn	334.758.860	273.483.255
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	330.772.887	269.633.667
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.985.973	3.849.588
Tiền gửi ký quỹ	7.522.610	8.718.078
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	7.402.361	8.626.078
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	120.249	92.000
	536.746.360	457.722.769

Lãi suất năm của các khoản tiền gửi tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2024	31/12/2023
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng VND	0,00% - 0,50%	0,00% - 0,50%
Bằng ngoại tệ	0,00% - 0,01%	0,00% - 0,01%
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng VND	2,50% - 7,20%	3,10% - 9,50%
Bằng ngoại tệ	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,10%

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

	31/12/2024		31/12/2023	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Tiền gửi của các tổ chức kinh tế	177.286.684	33,03	153.037.435	33,44
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	12.271.598	2,29	9.583.900	2,09
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	62.267.331	11,60	54.391.916	11,88
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước	797.436	0,15	2.060.256	0,45
Công ty cổ phần khác	88.677.707	16,52	75.294.458	16,45
Doanh nghiệp tư nhân và công ty hợp danh	304.209	0,06	56.459	0,01
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	10.105.732	1,88	9.277.941	2,03
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	146.842	0,03	25.563	0,01
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	2.328.366	0,43	2.140.205	0,47
Khác	387.463	0,07	206.737	0,05
Tiền gửi của cá nhân	359.459.676	66,97	304.685.334	66,56
	536.746.360	100,00	457.722.769	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

19. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(CÁC KHOẢN NỢ) TÀI CHÍNH KHÁC

	31/12/2024		Đơn vị: triệu đồng 31/12/2023	
	Tổng giá trị của hợp đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)	Tổng giá trị của hợp đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	146.149.641	211.727	133.690.419	529.055
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	130.580.670	178.576	170.410.899	209.344
Giao dịch hoán đổi lãi suất	82.995.284	(1.402.128)	72.707.580	(694.404)
	359.725.595	(1.011.825)	376.808.898	43.995

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 năm tài chính.

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Dưới 12 tháng	22.000.006	10.900.007
Chứng chỉ tiền gửi	22.000.006	10.900.007
Từ 12 tháng đến 5 năm	113.857.973	72.837.154
Chứng chỉ tiền gửi	75.780.290	41.595.841
Trái phiếu	38.077.683	31.241.313
	135.857.979	83.737.161

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

	31/12/2024 triệu đồng	31/12/2023 triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	68.935.183	39.368.187
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các khách hàng tổ chức	28.845.113	13.127.661
Trái phiếu	38.077.683	31.241.313
	135.857.979	83.737.161

Lãi suất năm của các khoản giấy tờ có giá tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2024	31/12/2023
Dưới 12 tháng	3,50% - 5,50%	6,50% - 8,64%
Từ 12 tháng đến 5 năm	3,60% - 6,00%	2,00% - 7,00%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	31/12/2024 <i>triệu đồng</i>	31/12/2023 <i>triệu đồng</i>
Các khoản lãi, phí phải trả	7.167.367	9.354.994
Các khoản phải trả và công nợ khác	12.180.813	10.411.500
Các khoản phải trả nội bộ	2.919.956	2.384.747
- Phải trả nhân viên	2.884.151	2.378.488
- Các khoản phải trả nội bộ khác	35.805	6.259
Các khoản phải trả bên ngoài	9.260.857	8.026.753
- Chuyển tiền phải trả	829.522	1.755.383
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 22)	4.757.417	3.760.156
- Doanh thu chưa thực hiện	438.269	271.733
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	11.134	24.054
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	61.216	43.845
- Chi phí trích trước	2.380.941	1.324.891
- Thu chi hệ giữa các TCTD	419.292	386.570
- Các khoản phải trả khác	363.066	460.121
	19.348.180	19.766.494

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

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Số dư đầu năm</i>	<i>Phát sinh trong năm</i>		<i>Số dư cuối năm</i>
		<i>Số phải nộp</i>	<i>Số đã nộp</i>	
Thuế giá trị gia tăng	395.676	818.936	(1.155.452)	59.160
Thuế thu nhập doanh nghiệp	3.278.348	4.802.092	(3.478.992)	4.601.448
Các loại thuế khác	86.132	1.450.814	(1.440.137)	96.809
	3.760.156	7.071.842	(6.074.581)	4.757.417

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

22. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

22.1 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 năm hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động riêng vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế hay chi phí được khấu trừ trong các năm 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 năm kế toán.

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 có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Chi phí thuế TNDN hiện hành trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023 được ước tính như sau:

	2024 triệu đồng	2023 triệu đồng
Tổng lợi nhuận trước thuế	24.454.193	18.880.634
- Điều chỉnh thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(1.932.793)	(11.159)
- Điều chỉnh giảm thu nhập chịu thuế	(1.659.925)	(1.501.886)
- Chi phí không được khấu trừ	3.065.250	2.034.140
Thu nhập chịu thuế TNDN	23.926.725	19.401.729
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế hiện hành	4.785.345	3.880.346
- Điều chỉnh tăng chi phí thuế TNDN của các năm trước vào năm nay	16.747	11.789
Chi phí thuế TNDN hiện hành phát sinh trong năm	4.802.092	3.892.135
Thuế TNDN phải trả đầu năm	3.278.348	3.824.523
- Thuế TNDN thực nộp trong năm	(3.478.992)	(4.438.310)
Thuế TNDN phải trả cuối năm	4.601.448	3.278.348

22.2 Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2023: 20%).

22.3 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Biến động thuế TNDN hoãn lại trong năm như sau:

	2024 triệu đồng	2023 triệu đồng
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		
Số dư đầu năm	49.052	42.898
Thuế TNDN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ thuế	7.164	6.154
Số dư cuối năm (Thuyết minh 15)	56.216	49.052

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

23. VỐN VÀ QUỸ

23.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024:

Đơn vị: triệu đồng

	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	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
Số dư tại ngày 1/1/2024	35.225.108	476.356	35.225.108	9.595.330	474	44.820.912	36.933.372	117.455.748
Tăng vốn trong năm	35.423.409	(476.415)	(24.181.219)	-	-	(24.181.219)	(10.567.533)	198.242
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	19.659.265	19.659.265
Trích lập các quỹ dự trữ trong năm	-	-	1.965.926	1.965.926	-	3.931.852	(3.931.852)	-
Trích lập quỹ phúc lợi trong năm	-	-	-	-	-	-	(36.000)	(36.000)
Sử dụng các quỹ trong năm	-	-	-	(2.579)	-	(2.579)	-	(2.579)
Chia cổ tức trong năm	-	-	-	-	-	-	(5.283.766)	(5.283.766)
Nộp bổ sung VAT theo NQĐHĐCĐ	-	-	-	-	-	-	(244.928)	(244.928)
Số dư tại ngày 31/12/2024	70.648.517	(59)	13.009.815	11.558.677	474	24.568.966	36.528.558	131.745.982

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

23. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)

23.2 Vốn cổ phần

Chi tiết vốn cổ phần của Ngân hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	<u>31/12/2024</u> <i>triệu đồng</i>	<u>31/12/2023</u> <i>triệu đồng</i>
Vốn điều lệ	70.648.517	35.225.108
Thặng dư vốn cổ phần	(59)	476.356
	<u>70.648.458</u>	<u>35.701.464</u>

Số lượng cổ phiếu tại thời điểm cuối năm như sau:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Vốn cổ phần đăng ký phát hành	7.064.851.739	3.522.510.811
Vốn cổ phần đã phát hành	7.064.851.739	3.522.510.811
Cổ phiếu phổ thông	7.064.851.739	3.522.510.811

Biến động số lượng cổ phiếu đang lưu hành trong năm như sau:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Số cổ phiếu đang lưu hành		
Cổ phiếu phổ thông tại ngày 1/1	3.522.510.811	3.517.238.514
Cổ phiếu phổ thông phát hành trong năm	3.542.340.928	5.272.297
Cổ phiếu phổ thông tại ngày 31/12	<u>7.064.851.739</u>	<u>3.522.510.811</u>

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 đồng. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

23.3 Cổ tức

Việc chia cổ tức sẽ được quyết định tại Đại hội đồng cổ đông thường niên.

24. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	<u>2024</u> <i>triệu đồng</i>	<u>2023</u> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	2.599.768	1.820.584
Thu nhập lãi cho vay	45.883.820	44.262.164
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	5.817.137	6.220.617
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	925.648	970.603
Thu lãi từ nghiệp vụ mua nợ	15.499	8.998
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.486.866	755.278
	<u>56.728.738</u>	<u>54.038.244</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

25. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	13.802.183	18.344.021
Trả lãi tiền vay	4.555.529	6.553.311
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	4.575.236	3.043.342
Chi phí hoạt động tín dụng khác	212.017	195.868
	23.144.965	28.136.542

26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	8.951.987	9.829.224
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	8.118.935	9.024.090
Dịch vụ ngân quỹ	190	274
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	605.677	667.334
Dịch vụ khác	227.185	137.526
Chi phí hoạt động dịch vụ	(2.659.432)	(2.451.574)
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(2.559.777)	(2.305.302)
Dịch vụ ngân quỹ	(62.840)	(61.844)
Dịch vụ khác	(36.815)	(84.428)
	6.292.555	7.377.650

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Lãi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.179.213	4.606.217
Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	2.631.368	1.133.306
Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	3.547.845	3.472.911
Lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(5.594.068)	(4.409.029)
Lỗ từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(950.518)	(593.374)
Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(4.643.550)	(3.815.655)
	585.145	197.188

28. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	235.365	131.783
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(153.813)	(67.163)
	81.552	64.620

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

29. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.085.775	1.486.068
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư (Trích lập)/Hoàn nhập dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (Thuyết minh 12.3)	(709.271)	(1.467.210)
(Trích lập)/Hoàn nhập dự phòng cụ thể cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (Thuyết minh 12.3)	(49.783)	34.442
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 12.3)	(64.159)	28.304
	13	7.357
	262.575	88.961

30. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	9.815.867	4.997.822
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	5.667.645	3.003.885
Thu hồi nợ đã xử lý rủi ro	1.135.058	830.020
Thu nhập từ bán nhà cửa vật kiến trúc và quyền sử dụng đất (*)	1.732.136	-
Thu nhập khác (**)	1.281.028	1.163.917
Chi phí hoạt động khác	(9.766.961)	(3.473.449)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(6.013.758)	(2.723.308)
Giá vốn từ bán nhà cửa vật kiến trúc và quyền sử dụng đất (*)	(1.235.101)	-
Chi trả chấm dứt hợp đồng đối tác bảo hiểm	(1.808.413)	-
Chi khác (**)	(709.689)	(750.141)
	48.906	1.524.373

(*) Bao gồm thu nhập, chi phí phát sinh từ hợp đồng mua bán công trình xây dựng một phần Tòa nhà Techcombank Sài Gòn tại 23 Lê Duẩn (Thuyết minh 41)

(**) Bao gồm thu nhập, chi phí bồi hoàn do tất toán trước hạn các hợp đồng phái sinh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập cổ tức từ các khoản đầu tư dài hạn khác	1.932.793	11.159
	1.932.793	11.159

32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Thuyết</i> <i>minh</i>	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Lương và các chi phí liên quan	35	6.300.433	6.045.791
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại		1.573.417	1.009.455
Chi phí thuê văn phòng và tài sản		417.910	440.060
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		1.556.351	1.183.447
Chi phí công nghệ thông tin (*)		1.176.381	928.113
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản		429.139	391.930
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí		213.372	221.367
Chi phí dụng cụ và thiết bị		199.486	136.664
Chi phí thông tin liên lạc		52.302	53.445
Chi phí điện nước, vệ sinh văn phòng		133.155	114.026
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng		528.077	422.573
Công tác phí		50.641	50.045
Trích lập dự phòng các tài sản Có khác	15	3.752	691
Chi phí dịch vụ tư vấn		391.125	164.034
Chi phí hoạt động khác		1.226.648	1.023.880
		14.252.189	12.185.521

(*) 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

33. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	<i>Thuyết</i> <i>minh</i>	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Trích lập dự phòng cụ thể cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	29.880	-
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10	764.542	676.579
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	3.866.493	3.529.225
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng cho hoạt động mua nợ	11	450	(194)
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	15	(280.031)	(50.000)
Hoàn nhập dự phòng cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác	15	(300.417)	(56.112)
		4.080.917	4.099.498

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

34. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng	3.384.770	3.620.695
Tiền gửi tại NHNN	54.353.153	27.140.592
Chứng khoán có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	17.500.000	751.882
Tiền gửi tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	71.890.284	76.578.331
	<u>147.128.207</u>	<u>108.091.500</u>

35. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Số cán bộ, nhân viên tại ngày 31 tháng 12 (người)	10.977	10.828
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	10.903	11.187
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	5.356.104	5.111.115
2. Phụ cấp và thu nhập khác	944.329	934.676
3. Tổng thu nhập (1+2)	<u>6.300.433</u>	<u>6.045.791</u>
4. Tiền lương bình quân/tháng	<u>41</u>	<u>38</u>
5. Thu nhập bình quân/tháng	<u>48</u>	<u>45</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

36. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ (“GTCG”) THẾ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

36.1 Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu cho Ngân hàng

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Của khách hàng	1.172.447.624	1.005.839.256
Bất động sản	535.520.450	541.301.351
Động sản	28.234.109	24.199.153
Giấy tờ có giá	61.862.804	62.454.506
Các tài sản đảm bảo khác	546.830.261	377.884.246
Của các tổ chức tín dụng khác	21.557.657	23.313.783
Giấy tờ có giá	16.915.553	17.864.000
Các tài sản đảm bảo khác	4.642.104	5.449.783
	1.194.005.281	1.029.153.039

36.2 Tài sản, GTCG đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu bởi Ngân hàng

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi	1.000.000	1.698.900
	1.000.000	1.698.900

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

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Lãi cho vay chưa thu được	2.397.101	1.662.696
Lãi chứng khoán chưa thu được	282.411	493.465
Phí phải thu chưa thu được	198.454	131.819
	2.877.966	2.287.980

38. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	16.645.014	14.660.063
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	41.587.034	37.563.510
Các khoản nợ khác đã xử lý	2.299	1.133
	58.234.347	52.224.706

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

39. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	42	36
Tài sản khác giữ hộ	103.259.349	154.571.734
Tài sản thuê ngoài (*)	-	-
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	62.992.374	44.354.576
	166.251.765	198.926.346

(*) Ngân hàng chưa xác định giá trị của khoản mục này do chưa có đủ thông tin, cũng như chưa có hướng dẫn về xác định giá trị theo Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD Việt Nam.

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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2024 và trong năm như sau:

Giao dịch cho vay khách hàng

Bên liên quan	Quan hệ	Năm 2024		Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu năm	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)			
Số dư cho vay khách hàng		288.551	725.771	549.942
Lãi phải thu cho vay khách hàng		1.374	44.953	148
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)			
Số dư cho vay khách hàng		1.274.333	1.619.861	1.514.642
Lãi phải thu cho vay khách hàng		1.986	120.229	2.082
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)			
Số dư cho vay khách hàng		147.627	272.841	151.510
Lãi phải thu cho vay khách hàng		208	9.579	178
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)			
Số dư cho vay khách hàng		36.051	179.622	52.974
Lãi phải thu cho vay khách hàng		43	2.116	61
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)			
Số dư cho vay khách hàng		905.305	2.070.692	907.364
Lãi phải thu cho vay khách hàng		948	83.107	821
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)			
Số dư cho vay khách hàng		65.475	36.035	(101.510)
Lãi phải thu cho vay khách hàng		73	1.147	(1.220)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Năm 2024</i>			<i>Đơn vị: triệu đồng</i>
		<i>Số dư đầu năm</i>	<i>Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)</i>	<i>Số dư cuối năm</i>	
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	(ii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		50.000	-	(50.000)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		3.785	727	(4.512)	-
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	38.000	(16.000)	22.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	300	(40)	260
Công ty Cổ phần TC Advisors	(ii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	91.000	(28.000)	63.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	96	(62)	34

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Giao dịch tiên gửi có kỳ hạn (tiếp theo)

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Năm 2024</i>			<i>Đơn vị: triệu đồng</i>
		<i>Số dư đầu năm</i>	<i>Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)</i>	<i>Số dư cuối năm</i>	
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)				
Số dư tiên gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.500	-	-	2.500
Lãi phải trả tiên gửi khách hàng		1	61	(61)	1
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)				
Số dư tiên gửi có kỳ hạn của khách hàng		296.267	1.710.682	(1.398.032)	608.917
Lãi phải trả tiên gửi khách hàng		7.322	23.221	(27.181)	3.362
Công ty Cổ phần Bệt giặt NET	(iii)				
Số dư tiên gửi có kỳ hạn của khách hàng		228.800	1.478.000	(1.435.500)	271.300
Lãi phải trả tiên gửi khách hàng		1.962	8.819	(9.686)	1.095
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)				
Số dư tiên gửi có kỳ hạn của khách hàng		190.000	9.816.869	(9.586.869)	420.000
Lãi phải trả tiên gửi khách hàng		47	32.370	(31.727)	690
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)				
Số dư tiên gửi có kỳ hạn của khách hàng		3.202.473	20.755.035	(22.083.858)	1.873.650
Lãi phải trả tiên gửi khách hàng		11.853	73.793	(79.666)	5.980
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác					
Số dư tiên gửi có kỳ hạn của khách hàng		1.175.448	455.917	(446.198)	1.185.167
Lãi phải trả tiên gửi khách hàng		14.301	36.328	(38.776)	11.853

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Giá trị hợp đồng phải sinh

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>	<i>31/12/2023 triệu đồng</i>
<i>Giao dịch kỳ hạn tiền tệ</i>			
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	-	3.076.654
<i>Giao dịch hoán đổi lãi suất</i>			
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	(iv)	6.437.300	5.922.792
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	11.264.548	8.290.798
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	1.015.300	-

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

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>	<i>31/12/2023 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)	127.693	317.672
Công ty Cổ phần Mobicast	(ii)	-	207.375
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	93.334	125.090
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	34.668	49.258
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)	6.856	-
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	106.000	-
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)	-	10.493

Số dư tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>	<i>31/12/2023 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)	1.007	1.848
Công ty Cổ phần One Mount Group	(ii)	2.049	74.543
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	126.530	23.518
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	4.187	161.464
Công ty Cổ phần One Mount Logistics	(ii)	129	7.739
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	(ii)	189.267	50.690
Công ty TNHH Việt Thành – Sài Đồng	(iii)	1.842	1.143
Công ty Cổ phần TC Advisors	(iii)	46.401	1.487
Công ty Cổ phần Bột giặt NET	(iii)	13.778	29
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)	806	1.348
Công ty Cổ phần Phong Phú - Lâm Đồng	(ii)	4.638	218
Công ty Cổ phần Giáo Dục Millennia	(iii)	1.907	-
Công ty Cổ phần Giáo dục Masterise Education	(iii)	6.488	6.088
Công ty Cổ phần Tập Đoàn Masterise	(ii)	23.714	20.321
Công ty TNHH Đầu Tư Quang San	(iii)	325	40
Công ty cổ phần Thương mại tổng hợp và dịch vụ An Bình	(ii)	240	534
Công ty Cổ phần Đầu tư Trung tâm thương mại Vinh (Vicentra)	(ii)	20	3
Công ty Cổ phần Mobicast	(ii)	5.700	8.176
Công ty Cổ phần Eurowindow Holding	(ii)	220.021	18.282
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - NH TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)	100.293	432.446
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	(iv)	2.634.327	2.329.214
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	(iv)	10.473	4.062
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	693.029	311.593
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)	1.320.978	64.658
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)	12.556	8.359
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)	783.664	405.046
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác		358.560	200.765

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Cổ tức

<u>Bên liên quan</u>	<u>Quan hệ</u>	<u>2024</u> <u>triệu đồng</u>	<u>2023</u> <u>triệu đồng</u>
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - NH TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)	800.000	-
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	(iv)	1.126.270	-

Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

<u>Bên liên quan</u>	<u>Quan hệ</u>	<u>2024</u> <u>triệu đồng</u>	<u>2023</u> <u>triệu đồng</u>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	(673.493)	(117.268)
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	(iv)	(124.866)	(2.116)
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(i)	(1.219)	-
Công ty TNHH Vonfram Masan	(ii)	1.386	-

Thu nhập từ công cụ tài chính phái sinh khác

<u>Bên liên quan</u>	<u>Quan hệ</u>	<u>2024</u> <u>triệu đồng</u>	<u>2023</u> <u>triệu đồng</u>
Công ty Cổ phần Masan	(ii)	48.727	-
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	710.409	76.644
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	(iv)	496.011	441.271
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	2.559	2.234
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	10.579	-

Chi phí từ công cụ tài chính phái sinh khác

<u>Bên liên quan</u>	<u>Quan hệ</u>	<u>2024</u> <u>triệu đồng</u>	<u>2023</u> <u>triệu đồng</u>
Công ty Cổ phần Masan	(ii)	(49.791)	-
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	(693.686)	(81.913)
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	(iv)	(570.696)	(327.248)
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	(24.839)	(8.207)
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	(10.104)	-

Lãi thuần từ các hoạt động khác

<u>Công ty</u>	<u>2024</u> <u>triệu đồng</u>	<u>2023</u> <u>triệu đồng</u>
Công ty TNHH The Sherpa (*)	472.907	-
- Thu nhập từ bán nhà cửa vật kiến trúc và quyền sử dụng đất	1.507.664	-
- Chi phí từ bán nhà cửa vật kiến trúc và quyền sử dụng đất	(1.034.757)	-

(*) Theo Nghị quyết HĐQT của Techcombank số 0582/2024/NQ-HĐQT-TCB ngày 31 tháng 7 năm 2024, hợp đồng mua bán công trình xây dựng một phần Tòa nhà Techcombank Sài Gòn tại 23 Lê Duẩn, phường Bến Nghé, quận 1, TP. Hồ Chí Minh cho Công ty TNHH The Sherpa (công ty con của Công ty Cổ phần Masan) do Công ty Cổ phần Masan chỉ định.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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

Thù lao của các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và tiền lương của Tổng Giám đốc trong năm:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức danh</i>	<i>2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>2023</i> <i>triệu đồng</i>
Hội đồng Quản trị			
Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch	4.367	4.344
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất	3.988	3.969
Ông Nguyễn Thiều Quang	Phó Chủ tịch	1.708	1.689
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch	3.868	3.874
Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch	2.674	2.665
Bà Nguyễn Thu Lan	Phó Chủ tịch (từ ngày 20 tháng 4 năm 2024)	-	-
Ông Lee Boon Huat	Thành viên (đến ngày 20 tháng 4 năm 2024)	3.445	10.951
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên	-	-
Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên độc lập (đến ngày 20 tháng 4 năm 2024)	504	1.643
Ông Phạm Nghiêm Xuân Bắc	Thành viên độc lập (từ ngày 20 tháng 4 năm 2024)	1.331	-
Ông Eugene Keith Galbraith	Thành viên độc lập (từ ngày 20 tháng 4 năm 2024)	6.750	-
Ban Kiểm soát			
Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng Ban Kiểm soát kiêm Thành viên chuyên trách	5.135	5.127
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách	1.494	1.497
Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên (đến ngày 20 tháng 4 năm 2024)	124	388
Bà Đỗ Thị Hoàng Liên	Thành viên (từ ngày 20 tháng 4 năm 2024)	229	-
Tổng Giám đốc			
Ông Jens Lottner	Tổng Giám đốc	25.662	24.096

- (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) Công ty con.
- (v) 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

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 31 tháng 12 năm 2024 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	615.693.729	606.677.333	412.495.962	356.842.204	139.509.324
Nước ngoài	4.528	2.291.392	11.268.133	2.883.391	-
	615.698.257	608.968.725	423.764.095	359.725.595	139.509.324

(*) Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng

42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải liên quan đến các công cụ tài chính và mô tả chi tiết các chính sách và phương pháp mà Ban Lãnh đạo Ngân hàng sử dụng để kiểm soát các rủi ro này. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng gặp phải là rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

Hội đồng Quản trị có quyền hạn và nhiệm vụ cao nhất trong việc thiết lập và giám sát khung quản trị rủi ro tài chính của Ngân hàng nhằm bảo đảm hoạt động kinh doanh của Ngân hàng không ngừng phát triển an toàn và bền vững.

Để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm ban hành các chính sách và chiến lược quản lý rủi ro phù hợp trong từng thời kỳ; xác lập các giới hạn kinh doanh an toàn; trực tiếp phê duyệt các giao dịch kinh doanh có giá trị lớn theo quy định của pháp luật và Ngân hàng trong từng thời kỳ và quyết định cơ cấu tổ chức và các vị trí nhân sự chủ chốt.

Các chính sách, hoạt động quản lý rủi ro của Hội đồng Quản trị phải phù hợp với các quy định tại Điều lệ của Ngân hàng và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong từng thời kỳ.

Ủy ban Quản lý rủi ro ("BRC") là cơ quan được Hội đồng Quản trị thiết lập nhằm thực thi một số chức năng, nhiệm vụ chuyên môn do Hội đồng Quản trị phân công thực hiện liên quan đến kiểm tra giám sát và quản trị rủi ro của hoạt động Ngân hàng.

BRC có nhiệm vụ đề xuất, tham mưu Hội đồng Quản trị trong công tác xây dựng và tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; giám sát công tác quản trị rủi ro toàn hệ thống; phân tích, đưa ra cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và các biện pháp phòng ngừa; tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong các quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

43. 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 tín dụng là rủi ro do khách hàng hoặc đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ hoặc thanh toán theo hợp đồng hoặc thỏa thuận với Ngân hàng. 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 riêng. 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 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

43. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

Số liệu thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Ngân hàng, không tính đến tài sản đảm bảo hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng:

	Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá triệu đồng	Chưa quá hạn nhưng bị giảm giá triệu đồng	Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá triệu đồng	Đã quá hạn và bị giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – gộp	81.593.673	93.367	-	87.783	81.774.823
Chứng khoán kinh doanh – gộp	8.984.049	-	-	-	8.984.049
Cho vay khách hàng – gộp	594.443.907	9.704.598	53.722	1.611.491	605.813.718
Mua nợ – gộp	142.698	-	-	-	142.698
Chứng khoán đầu tư – gộp (*)	130.445.076	-	-	80.199	130.525.275
Tài sản tài chính khác – gộp	34.431.853	-	-	12.892	34.444.745
	850.041.256	9.797.965	53.722	1.792.365	861.685.308

(*) Không bao gồm chứng khoán vốn

Ngân hàng phân loại tài sản chưa quá hạn hoặc đã quá hạn dựa vào ngày đáo hạn theo phân kỳ trả nợ của tài sản.

Các tài sản chưa giảm giá của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ được đảm bảo đầy đủ bởi các tài sản đảm bảo của bên vay theo chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng như được trình bày tại Thuyết minh 4.6; các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không phải trích lập dự phòng. Các tài sản đã giảm giá là những tài sản chưa được đảm bảo đầy đủ bởi các tài sản đảm bảo của bên vay theo chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng như được trình bày tại Thuyết minh 4.6; các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác phải trích lập dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

44.1 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 phát sinh 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, 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 tổ chức tài chính, 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 thanh toán/đáo hạn còn lại theo hợp đồng tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng 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 tổ chức tài chính, 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 tổ chức tài chính, 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 thanh toán/ đáo hạn theo hợp đồng tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất theo hợp đồng tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính;
 - Đối với tiền gửi không kỳ hạn của khách hàng: thời gian định lại lãi suất sẽ tương ứng với mức độ ổn định của danh mục tiền gửi không kỳ hạn theo thời gian, dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi của danh mục này trong kịch bản căng thẳng vừa phải;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian thanh toán/ đáo hạn theo hợp đồng 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 theo hợp đồng nếu là lãi suất thả nổi.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Độ nhạy đối với lãi suất

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các khoản mục có lãi suất thả nổi có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng như sau:

	<i>Mức tăng lãi suất</i>	<i>Ảnh hưởng đến</i>	
		<i>Lợi nhuận trước thuế triệu đồng</i>	<i>Vốn chủ sở hữu triệu đồng</i>
Tại ngày 31/12/2024			
USD	1,50%	32.362	25.890
VND	3,00%	6.850.930	5.480.744

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình "khe hở lãi suất" tại ngày 31 tháng 12 năm 2024:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

	Ảnh hưởng do định lại lãi suất trong khoảng thời gian							
	Quá hạn	Không nhạy cảm lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ trên 1-5 năm	Tổng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024								
Tài sản								
Tiền mặt, vàng	-	3.384.770	-	-	-	-	-	3.384.770
Tiền gửi tại NHNN	-	54.353.153	-	-	-	-	-	54.353.153
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	87.783	11.496.899	61.200.372	8.083.560	812.840	-	93.369	81.774.823
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	858.984	4.043.719	2.989.718	986.688	8.984.049
<i>Trong đó:</i>								
<i>Trái phiếu Chính phủ</i>	-	-	-	-	-	-	-	104.940
Cho vay khách hàng (*)	1.665.213	-	204.333.782	94.186.534	66.859.180	104.085.258	133.148.161	605.813.718
Mua nợ (*)	-	-	-	142.698	-	-	-	142.698
Chứng khoán đầu tư (*)	80.199	1.202.660	17.500.000	8.923.464	18.150.000	40.265.066	2.891.810	130.525.275
<i>Trong đó:</i>								
<i>Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán</i>	80.199	1.259.610	-	-	-	3.015.057	1.792.810	47.659.752
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	11.761.490	-	-	-	-	-	11.761.490
Tài sản cố định	-	12.416.526	-	-	-	-	-	12.416.526
Tài sản Có khác (*)	12.892	38.516.021	-	-	-	-	-	38.528.913
Tổng tài sản	1.846.087	133.131.519	283.034.154	112.195.240	89.865.739	147.340.042	137.120.028	947.685.415
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	11.531	-	-	-	-	-	11.531
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	763.334	78.997.834	26.191.342	6.683.023	1.657.843	962	114.294.338
Tiền gửi của khách hàng	-	7.758.396	122.240.684	95.181.272	102.991.035	45.581.957	162.943.978	536.746.360
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	744	8.847.933	26.348.096	(5.727.538)	(2.998.410)	(25.459.000)	1.011.825
Phát hành giấy tờ có giá	-	(11.147)	16.352.560	70.414.660	23.511.900	25.140.000	450.006	135.857.979
Các khoản nợ khác	-	19.348.180	-	-	-	-	-	19.348.180
Tổng nợ phải trả	-	27.871.038	226.439.011	218.135.370	127.458.420	69.381.390	137.935.946	807.270.213
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	1.846.087	105.260.481	56.595.143	(105.940.130)	(37.592.681)	77.958.652	(815.918)	140.415.202

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.2 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.

Độ nhạy đối với tỷ giá

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng do các thay đổi có thể xảy ra của tỷ giá. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Ngân hàng là không đáng kể.

	<i>Mức tăng tỷ giá</i>	<i>Ảnh hưởng đến</i>	
		<i>Lợi nhuận trước thuế triệu đồng</i>	<i>Vốn chủ sở hữu triệu đồng</i>
Tại ngày 31/12/2024			
USD	1,00%	25.139	20.111
EUR	1,00%	80	64

Bảng dưới đây theo trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo nhóm tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2024.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng	403.231	54.203	67.968	525.402
Tiền gửi tại NHNN	8.770.935	-	-	8.770.935
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	21.962.706	302.241	1.131.644	23.396.591
Cho vay khách hàng (*)	26.037.782	343.850	278.867	26.660.499
Tài sản Có khác (*)	3.339.129	435.095	370.519	4.144.743
Tổng tài sản	60.513.783	1.135.389	1.848.998	63.498.170
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	53.923.735	466.675	648.156	55.038.566
Tiền gửi của khách hàng	18.507.112	563.437	1.121.873	20.192.422
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(14.999.422)	68.405	(3.227)	(14.934.244)
Các khoản nợ khác	1.002.517	28.858	48.008	1.079.383
Tổng nợ phải trả	58.433.942	1.127.375	1.814.810	61.376.127
Trạng thái tiền tệ nội bảng	2.079.841	8.014	34.188	2.122.043
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	434.021	-	14.956	448.977
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	2.513.862	8.014	49.144	2.571.020

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.3 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 thời điểm kết thúc năm tài chính 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 tổ chức tài chính, các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày tới hạn thanh toán theo kỳ hạn trả nợ 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 tổ chức tài chính, 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. Thời gian đến hạn thanh toán của tiền gửi thanh toán được xác định dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi ứng xử của khách hàng. 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 ngày 31 tháng 12 năm 2024:

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Quá hạn			Trong hạn			Đơn vị: triệu đồng
	Trên 3 tháng		Đến 3 tháng	Từ trên 1-3 tháng		Từ trên 3-12 tháng	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1-3 tháng	Từ trên 3-12 tháng	Từ trên 1-5 năm	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024							
Tài sản							
Tiền mặt, vàng	-	-	3.384.770	-	-	-	3.384.770
Tiền gửi tại NHNN	-	-	54.353.153	-	-	-	54.353.153
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	86.973	810	72.610.334	8.083.560	812.840	52.881	81.774.823
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	858.984	7.033.437	986.688	8.984.049
<i>Trong đó:</i>							
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	-	-	104.940
Cho vay khách hàng (*)	1.433.270	231.943	17.453.994	69.810.349	151.696.504	123.161.530	605.813.718
Mua nợ (*)	-	-	-	88.428	23.390	30.880	142.698
Chứng khoán đầu tư (*)	80.199	-	17.500.000	-	44.676.990	18.552.805	130.525.275
<i>Trong đó:</i>							
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	80.199	-	-	-	3.015.048	1.849.224	47.659.752
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	11.761.490
Tài sản cố định	-	-	142.339	1.634	78.658	4.917.210	7.276.685
Tài sản Có khác (*)	12.892	-	5.227.165	3.314.270	14.710.509	15.116.267	147.810
Tổng tài sản	1.613.334	232.753	170.671.755	82.157.225	219.032.328	162.818.261	947.685.415
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	11.531	-	-	-	11.531
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	63.374.313	20.915.947	8.391.120	21.612.958	114.294.338
Tiền gửi của khách hàng	-	-	129.383.998	92.223.243	172.922.187	142.167.123	536.746.360
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	159.595	117.858	(794.566)	1.528.938	1.011.825
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	6.806	11.009.600	11.023.800	113.817.773	135.857.979
Các khoản nợ khác	-	-	7.891.623	4.541.621	2.961.344	969.774	19.348.180
Tổng nợ phải trả	-	-	200.827.866	128.808.269	194.503.885	280.096.566	807.270.213
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.613.334	232.753	(30.156.111)	(46.651.044)	24.528.443	(117.278.305)	140.415.202

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.4 Rủi ro giá cả thị trường khác

Chứng khoán do Ngân hàng nắm giữ chịu ảnh hưởng của rủi ro giá thị trường phát sinh do tình trạng không chắc chắn về giá trị trong tương lai của các khoản đầu tư chứng khoán.

Thông tin về chứng khoán giảm giá tại thời điểm cuối năm như sau:

	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2023</i> <i>triệu đồng</i>
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	499
	-	499

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

45. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024:

Đơn vị: triệu đồng

	Giá trị ghi sổ				Tài sản/(công nợ) khác hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán			
Các tài sản tài chính							
Tiền mặt, vàng	-	-	3.384.770	-	-	3.384.770	3.384.770
Tiền gửi tại NHNN	-	-	54.353.153	-	-	54.353.153	(*)
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác	-	-	81.774.823	-	-	81.774.823	(*)
Chứng khoán kinh doanh	8.984.049	-	-	-	-	8.984.049	(*)
Cho vay khách hàng	-	-	605.813.718	-	-	605.813.718	(*)
Mua nợ	-	-	142.698	-	-	142.698	(*)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	-	-	123.625.275	-	123.625.275	(*)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	6.900.000	-	-	-	6.900.000	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	69.580	-	69.580	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	34.444.745	-	-	34.444.745	(*)
	8.984.049	6.900.000	779.913.907	123.694.855	-	919.492.811	
Các công nợ tài chính							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	11.531	11.531	(*)
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	-	-	114.294.338	114.294.338	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	536.746.360	536.746.360	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	1.011.825	-	-	-	-	1.011.825	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	135.857.979	135.857.979	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	8.779.247	8.779.247	(*)
	1.011.825	-	-	-	795.689.455	796.701.280	

(*) Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có đủ thông tin, cũng như chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

46. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng lũy kế cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 tăng 4.664.612 triệu đồng tương đương tăng 31,11% so với năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận sau thuế triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận sau thuế do:	
Tăng thu nhập lãi thuần	7.682.071
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	(1.085.095)
Tăng lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	387.957
Tăng lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	16.932
Tăng lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	173.614
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động khác	(1.475.467)
Tăng thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	1.921.634
(Tăng) chi phí hoạt động	(2.066.668)
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	18.581
(Tăng) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(909.957)
Tăng thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	1.010
Tăng lợi nhuận sau thuế	4.664.612

47. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH

Không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc năm tài chính có ảnh hưởng trọng yếu hoặc có thể gây ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động của Ngân hàng và kết quả hoạt động của Ngân hàng yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

48. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND TẠI THỜI ĐIỂM KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH

	31/12/2024 đồng	31/12/2023 đồng
AUD	15.834	16.335
CAD	17.736	18.320
CHF	28.185	28.835
CNY	3.491	3.418
DKK	3.557	3.593
EUR	26.525	26.971
GBP	31.958	30.899
HKD	3.281	3.108
JPY	162	172
NOK	2.249	2.389
SEK	2.315	2.410
SGD	18.706	18.393
THB	743	706
USD	25.485	24.270
XAU	8.320.000	7.250.000

Người lập:



Bà Bùi Thị Thu Hiền
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

Ngày 15 tháng 3 năm 2025

EY | Building a better working world

EY is building a better working world by creating new value for clients, people, society and the planet, while building trust in capital markets.

Enabled by data, AI and advanced technology, EY teams help clients shape the future with confidence and develop answers for the most pressing issues of today and tomorrow.

EY teams work across a full spectrum of services in assurance, consulting, tax, strategy and transactions. Fueled by sector insights, a globally connected, multi-disciplinary network and diverse ecosystem partners, EY teams can provide services in more than 150 countries and territories.

All in to shape the future with confidence.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2025 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

ey.com/en_vn