

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng

Cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2025 đến ngày 31 tháng 3 năm 2025

Số 720 - 01/2025/TGD - TCB

Ngày 21/04/2025



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo tình hình tài chính riêng	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động riêng	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	9 - 68

230
N H
JNG
PH
THU
ET M
PHC

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 giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2025 đến ngày 31 tháng 3 năm 2025 và cho đến ngày 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
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Phạm Nghiêm Xuân Bắc	Thành viên độc lập
Ông Eugene Keith Galbraith	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2025 đến ngày 31 tháng 3 năm 2025 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng Ban Kiểm soát kiêm Thành viên chuyên trách
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách
Bà Đỗ Thị Hoàng Liên	Thành viên

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Các thành viên Ban Lãnh đạo của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2025 đến ngày 31 tháng 3 năm 2025 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính riêng như sau:

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Ông Hồ Hùng Anh Chủ tịch Hội đồng Quản trị

TRỤ SỞ ĐĂNG KÝ

6 Quang Trung, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam.

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
tại ngày 31 tháng 3 năm 2025

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	5	3.789.947	3.384.770
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	6	62.698.992	54.353.153
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7	78.295.447	81.593.673
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	68.809.440	71.890.284
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	9.667.157	9.884.539
Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	(181.150)	(181.150)
Chứng khoán kinh doanh	8	2.246.869	8.984.049
Chứng khoán kinh doanh		2.246.869	8.984.049
Cho vay khách hàng		624.547.158	597.730.677
Cho vay khách hàng	9	633.221.309	605.813.718
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(8.674.151)	(8.083.041)
Hoạt động mua nợ	11	53.863	141.628
Mua nợ		54.270	142.698
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(407)	(1.070)
Chứng khoán đầu tư	12	107.277.689	130.185.339
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	100.697.332	123.625.275
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.2	6.900.000	6.900.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.3	(319.643)	(339.936)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	11.761.001	11.761.001
Đầu tư vào công ty con		11.691.910	11.691.910
Đầu tư dài hạn khác		69.580	69.580
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn		(489)	(489)
Tài sản cố định	14	12.070.227	12.416.526
Tài sản cố định hữu hình	14.1	6.391.186	6.538.537
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		8.989.893	8.963.327
<i>Khấu hao tài sản cố định</i>		(2.598.707)	(2.424.790)
Tài sản cố định vô hình	14.2	5.679.041	5.877.989
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		8.447.056	8.408.088
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		(2.768.015)	(2.530.099)
Tài sản Có khác	15	42.519.615	38.465.379
Các khoản phải thu		31.863.240	29.219.847
Các khoản lãi, phí phải thu		8.739.672	7.499.557
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		56.216	56.216
Tài sản Có khác		1.894.274	1.753.293
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(33.787)	(63.534)
TỔNG TÀI SẢN		945.260.808	939.016.195

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2025

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	118.379	11.531
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		118.379	11.531
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17	114.347.805	114.294.338
Tiền gửi các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17.1	81.331.394	72.210.834
Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17.2	33.016.411	42.083.504
Tiền gửi của khách hàng	18	533.860.831	536.746.360
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	19	769.340	1.011.825
Phát hành giấy tờ có giá	20	143.370.848	135.857.979
Các khoản nợ khác	21	16.086.276	19.348.180
Các khoản lãi, phí phải trả		7.829.191	7.167.367
Các khoản phải trả và công nợ khác		8.257.085	12.180.813
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		808.553.479	807.270.213
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		70.648.458	70.648.458
Vốn điều lệ		70.648.517	70.648.517
Thặng dư vốn cổ phần		(59)	(59)
Các quỹ		24.568.499	24.568.966
Lợi nhuận chưa phân phối		41.490.372	36.528.558
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	23	136.707.329	131.745.982
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		945.260.808	939.016.195

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 3 năm 2025

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn		11.824.016	11.507.947
Cam kết giao dịch hối đoái		246.703.287	269.393.662
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay		3.322.907	3.062.641
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay		1.304.207	3.511.618
- Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ		120.864.053	131.340.913
- Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ		121.212.120	131.478.490
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)		41.804.059	38.065.747
Bảo lãnh khác		64.064.406	58.558.478
Các cam kết khác		217.013.430	222.711.074
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng ngoại tệ		93.695.416	96.252.353
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng VND		89.733.125	91.575.423
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng ngoại tệ		19.319.873	19.499.211
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng VND		8.014.361	7.774.226
- Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá		3.620.352	5.157.684
- Cam kết khác		2.630.303	2.452.177
Hạn mức tín dụng chưa sử dụng		282.402.835	313.179.746
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	36	3.124.405	2.877.966
Nợ khó đòi đã xử lý	37	59.817.744	58.234.347
Tài sản và chứng từ khác	38	135.503.528	166.251.765
		1.062.257.710	1.140.780.732

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

21-04-2025

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2025 đến ngày 31 tháng 3 năm 2025

	Thuyết minh	Quý I		Luỹ kế từ đầu năm	
		2025 triệu đồng	2024 triệu đồng	Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng	Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	13.982.960	13.774.227	13.982.960	13.774.227
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(6.228.913)	(5.750.504)	(6.228.913)	(5.750.504)
Thu nhập lãi thuần		7.754.047	8.023.723	7.754.047	8.023.723
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.984.362	2.447.826	1.984.362	2.447.826
Chi phí hoạt động dịch vụ		(697.079)	(599.283)	(697.079)	(599.283)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	1.287.283	1.848.543	1.287.283	1.848.543
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	455.012	538.972	455.012	538.972
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	28	178.167	(23.405)	178.167	(23.405)
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	29	(62.895)	538.791	(62.895)	538.791
Thu nhập từ hoạt động khác		1.765.360	1.587.115	1.765.360	1.587.115
Chi phí hoạt động khác		(1.421.207)	(1.657.930)	(1.421.207)	(1.657.930)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	30	344.153	(70.815)	344.153	(70.815)
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	31	43	37	43	37
Tổng thu nhập hoạt động		9.955.810	10.855.846	9.955.810	10.855.846
Chi phí hoạt động	32	(2.998.656)	(3.024.708)	(2.998.656)	(3.024.708)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		6.957.154	7.831.138	6.957.154	7.831.138
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	33	(1.086.200)	(1.209.288)	(1.086.200)	(1.209.288)
Tổng lợi nhuận trước thuế		5.870.954	6.621.850	5.870.954	6.621.850
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	22.1	(909.140)	(1.292.755)	(909.140)	(1.292.755)
Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	22.3	-	1.557	-	1.557
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(909.140)	(1.291.198)	(909.140)	(1.291.198)
Lợi nhuận sau thuế		4.961.814	5.330.652	4.961.814	5.330.652

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

21-04-2025

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2025 đến ngày 31 tháng 3 năm 2025

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		13.027.044	12.076.173
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(5.571.775)	(7.052.844)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.222.220	1.810.614
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		549.991	1.051.454
Chi phí khác		(154.907)	(359.818)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	30	284.308	141.733
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(4.232.910)	(2.962.451)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	22.1	(4.547.661)	(3.224.668)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		576.310	1.480.193
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Giảm các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác		217.382	7.662.421
Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		12.565.122	9.118.570
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	(419.292)
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(27.407.591)	(37.415.595)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	10,15	(525.500) (3.178.946)	(965.227) 5.072.750
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		53.467	16.372.600
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		(2.778.681)	4.182.862
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		7.512.869	9.225.375
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(242.485)	-
Tăng khác về công nợ hoạt động		1.809.353	1.265.603
Chi từ các quỹ	23.1	(467)	(209)
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh		(11.399.167)	15.580.051
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(31.007)	(79.261)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		345	236
Tiền chi từ thanh lý tài sản cố định		(43)	(2)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		43	37
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(30.662)	(78.990)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2025 đến ngày 31 tháng 3 năm 2025

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		-	-
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(11.429.829)	15.501.061
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		147.128.207	108.091.500
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	(20.133)
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	34	135.698.378	123.572.428

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

21-04-2025

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 3 năm 2025 là 70.648.517.390.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2024: 70.648.517.390.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 6 Quang Trung, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 3 năm 2025, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm (300) chi nhánh, phòng giao dịch trên cả nước và ba (3) công ty con.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

1. THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2025, Ngân hàng có ba (3) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
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 07/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24/01/2025	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 3 năm 2025 là 11.282 người (ngày 31 tháng 12 năm 2024: 10.977 người).

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

2.1 Kỳ kế toán

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

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kinh doanh riêng và 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 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 2024, 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kỳ kế toán.

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 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.5 Các khoản cho vay khách hàng**

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

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như trình bày trong Thuyết minh 4.6.

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

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 hần miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng, trừ trường hợp mua hần 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 3 với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 3 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 3 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 3. 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng (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: ▪ 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng (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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng (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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng** (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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng (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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kỳ kế toán. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán (bao gồm cả chứng khoán do TCTD khác phát hành) hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo Thông tư 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 trị 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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.

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. Phân 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 lập báo cáo tài chính riêng do Sở Giao dịch chứng khoán công bố nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

4.10.2 Khấu hao

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

▶ nhà cửa, vật kiến trúc	8 - 50 năm
▶ máy móc thiết bị	3 - 10 năm
▶ phương tiện vận tải	6 - 10 năm
▶ tài sản cố định khác	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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 dựa 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 kỳ kế toán.

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

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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:

	<i>Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế</i>	<i>Mức tối đa</i>
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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kỳ kế toán của Ngân hàng.
 - Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ 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 kỳ kế toán.
- Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi Báo cáo tình hình tài chính, 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trong phần "*Vốn chủ sở hữu*" trên báo cáo tình hình tài chính 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 kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng.

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp báo cáo tình hình tài chính cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính 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 kỳ kế toán.

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

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 thu 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 kỳ kế toán. Lãi hoặc lỗ đã hoặc chưa thực hiện được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động 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 kinh doanh trong kỳ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kinh doanh 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 chínhTài 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 chínhNợ 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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

5. TIỀN MẶT, VÀNG

	<i>31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	3.164.064	2.859.368
Tiền mặt bằng ngoại tệ	625.883	525.402
	3.789.947	3.384.770

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<i>31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi tại NHNN		
- Bằng VND	58.026.449	45.582.218
- Bằng ngoại tệ	4.672.543	8.770.935
	62.698.992	54.353.153

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

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

	<i>31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	10.880.015	11.496.899
- Bằng VND	7.008.052	6.984.693
- Bằng ngoại tệ	3.871.963	4.512.206
Tiền gửi có kỳ hạn	57.929.425	60.393.385
- Bằng VND	39.892.000	41.509.000
- Bằng ngoại tệ	18.037.425	18.884.385
	68.809.440	71.890.284

7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	<i>31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Bằng VND	9.667.157	9.884.539
	9.667.157	9.884.539

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

Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác như sau:

	<i>31/03/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Dự phòng cụ thể	181.150	181.150
	181.150	181.150

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 khác trong kỳ như sau:

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	181.150	101.100
Số dư cuối kỳ	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 kỳ kế toán như sau:

	<i>31/3/2025</i>		<i>31/12/2024</i>	
	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	67.415.432	99,73	70.096.774	99,74
Nợ có khả năng mất vốn	181.150	0,27	181.150	0,26
	67.596.582	100,00	70.277.924	100,00

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ	2.246.869	8.984.049
Trái phiếu Chính phủ	740.352	104.940
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	1.506.517	8.879.109
	2.246.869	8.984.049

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

	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ		
- Đã niêm yết	740.352	104.940
- Chưa niêm yết	1.506.517	8.879.109
	2.246.869	8.984.049

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

	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	1.506.517	8.879.109
	1.506.517	8.879.109

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<u>31/3/2025</u> <u>triệu đồng</u>	<u>31/12/2024</u> <u>triệu đồng</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	625.148.337	595.176.845
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	7.945.780	10.523.985
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	97	97
Các khoản trả thay khách hàng	122.844	108.263
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	4.251	4.528
	633.221.309	605.813.718

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>31/3/2025</u>		<u>31/12/2024</u>	
	<u>triệu đồng</u>	<u>%</u>	<u>triệu đồng</u>	<u>%</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	620.244.948	97,95	594.272.007	98,10
Nợ cần chú ý	5.192.449	0,82	4.440.911	0,73
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.487.161	0,23	1.365.655	0,22
Nợ nghi ngờ	2.388.574	0,38	2.465.618	0,41
Nợ có khả năng mất vốn	3.908.177	0,62	3.269.527	0,54
	633.221.309	100,00	605.813.718	100,00

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	<u>31/3/2025</u>		<u>31/12/2024</u>	
	<u>triệu đồng</u>	<u>%</u>	<u>triệu đồng</u>	<u>%</u>
Nợ ngắn hạn	229.791.194	36,29	211.786.108	34,95
Nợ trung hạn	88.850.187	14,03	85.211.565	14,07
Nợ dài hạn	314.579.928	49,68	308.816.045	50,98
	633.221.309	100,00	605.813.718	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**9.3 Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh doanh**

	31/3/2025		31/12/2024	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	380.998.481	60,17	359.408.394	59,33
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.670.200	0,58	4.324.232	0,71
Khai khoáng	1.838.357	0,29	2.082.826	0,34
Công nghiệp chế biến, chế tạo	57.888.469	9,14	58.465.029	9,65
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	1.886.371	0,30	2.017.000	0,33
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	241.241	0,04	52.607	0,01
Xây dựng	17.960.996	2,84	17.442.917	2,88
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	54.076.226	8,54	54.777.567	9,04
Vận tải kho bãi	7.732.316	1,22	6.213.823	1,03
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	634.470	0,10	1.068.294	0,18
Thông tin và truyền thông	521.540	0,08	608.205	0,10
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	6.881.749	1,09	9.377.851	1,55
Hoạt động kinh doanh bất động sản	214.782.937	33,92	187.100.081	30,88
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	6.938.725	1,10	10.837.601	1,79
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.663.297	0,26	879.171	0,15
Giáo dục và đào tạo	190.260	0,03	160.204	0,03
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	837.878	0,13	761.399	0,13
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	3.161.508	0,50	3.162.625	0,52
Hoạt động dịch vụ khác	91.941	0,01	76.962	0,01
Cho vay cá nhân	252.222.828	39,83	246.405.324	40,67
	633.221.309	100,00	605.813.718	100,00

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Dự phòng chung	4.719.666	4.518.890
Dự phòng cụ thể	3.954.485	3.564.151
	8.674.151	8.083.041

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2025	4.518.890	3.564.151	8.083.041
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	200.776	915.834	1.116.610
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(525.500)	(525.500)
Tại ngày 31/3/2025	4.719.666	3.954.485	8.674.151

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tại ngày 1/1/2024	3.754.348	2.367.273	6.121.621
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	277.444	1.256.801	1.534.245
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(964.061)	(964.061)
Tại ngày 31/3/2024	4.031.792	2.660.013	6.691.805

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	54.270	142.698
Dự phòng rủi ro mua nợ	(407)	(1.070)
	53.863	141.628

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

	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Nợ gốc đã mua	54.270	142.698
Lãi từ các khoản nợ đã mua	-	-
	54.270	142.698

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

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	1.070	620
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	(663)	450
Số dư cuối kỳ	407	1.070

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ (tiếp theo)

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

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	54.270	142.698
	54.270	142.698

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

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

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	100.697.332	123.625.275
- Chứng khoán nợ	100.697.332	123.625.275
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	6.900.000	6.900.000
- Chứng khoán nợ	6.900.000	6.900.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(319.643)	(339.936)
- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(279.143)	(299.436)
- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(40.500)	(40.500)
	107.277.689	130.185.339

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Chứng khoán nợ	100.697.332	123.625.275
Trái phiếu Chính phủ, chính quyền địa phương	46.745.848	45.202.931
Trong đó:		
Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	3.015.052	3.015.050
Tín phiếu NHNN	-	17.500.000
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	27.345.443	31.610.548
Trong đó:		
Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	2.853.630	2.376.622
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	26.606.041	29.311.796
Trong đó:		
Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	80.199	80.199
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(279.143)	(299.436)
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(198.944)	(219.237)
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(80.199)	(80.199)
	100.418.189	123.325.839

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Chứng khoán nợ	6.900.000	6.900.000
Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	1.500.000	1.500.000
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	5.400.000	5.400.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(40.500)	(40.500)
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(40.500)	(40.500)
	6.859.500	6.859.500

12.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	319.643	339.936
	319.643	339.936

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giai đoạn từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2025	259.737	80.199	-	339.936
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	(20.293)	-	-	(20.293)
Tại ngày 31/3/2025	239.444	80.199	-	319.643

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giai đoạn từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2024	209.954	16.040	13	226.007
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	(26.951)	24.060	(13)	(2.904)
Tại ngày 31/3/2024	183.003	40.100	-	223.103

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kỳ kế toán như sau:

	31/3/2025		31/12/2024	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	57.917.655	99,86	65.365.523	99,88
Nợ có khả năng mất vốn	80.199	0,14	80.199	0,12
	57.997.854	100,00	65.445.722	100,00

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 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	69.580
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	(489)	(489)
	11.761.001	11.761.001

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

	Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng	Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	489	489
Số dư cuối kỳ	489	489

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

14.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 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 1/1/2025	5.292.310	3.350.401	306.172	14.444	8.963.327
Mua trong kỳ	-	10.407	-	-	10.407
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	20.642	-	-	20.642
Thanh lý	-	(5.057)	-	-	(5.057)
Phân loại lại	-	574	-	-	574
Tại ngày 31/3/2025	5.292.310	3.376.967	306.172	14.444	8.989.893
Khấu hao lũy kế					
Tại ngày 1/1/2025	330.394	1.956.799	133.073	4.524	2.424.790
Khấu hao trong kỳ	29.685	141.348	7.567	356	178.956
Thanh lý	-	(5.039)	-	-	(5.039)
Tại ngày 31/3/2025	360.079	2.093.108	140.640	4.880	2.598.707
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1/1/2025	4.961.916	1.393.602	173.099	9.920	6.538.537
Tại ngày 31/3/2025	4.932.231	1.283.859	165.532	9.564	6.391.186

14.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 như sau:

Đơn vị: triệu đồng	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá				
Tại ngày 1/1/2025	1.960.988	6.437.533	9.567	8.408.088
Mua trong kỳ	-	20.600	-	20.600
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	43.176	-	43.176
Thanh lý	-	(24.234)	-	(24.234)
Phân loại lại	-	(574)	-	(574)
Tại ngày 31/3/2025	1.960.988	6.476.501	9.567	8.447.056
Hao mòn lũy kế				
Tại ngày 1/1/2025	86.272	2.440.623	3.204	2.530.099
Hao mòn trong kỳ	10.689	251.192	245	262.126
Thanh lý	-	(24.210)	-	(24.210)
Tại ngày 31/3/2025	96.961	2.667.605	3.449	2.768.015
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1/1/2025	1.874.716	3.996.910	6.363	5.877.989
Tại ngày 31/3/2025	1.864.027	3.808.896	6.118	5.679.041

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Các khoản phải thu	31.863.240	29.219.847
Các khoản phải thu nội bộ	73.751	50.213
Các khoản phải thu bên ngoài	31.789.489	29.169.634
- Đặt cọc thuê văn phòng	1.755.230	1.753.237
- Đặt cọc mua văn phòng	9.570.484	9.570.484
- Phải thu liên quan đến các chương trình hỗ trợ lãi suất	33.937	33.937
- Tạm ứng hợp đồng	653.604	811.941
- Các khoản tiền đặt cọc cho các giao dịch vàng, hàng hóa và ngoại tệ trên thị trường tương lai	151.162	150.600
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định	1.537.104	1.245.016
- Xây dựng cơ bản dở dang	140.208	133.552
- Phải thu từ hợp đồng bán nợ	33.109	37.361
- Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng liên quan đến thư tín dụng	3.913.002	7.874.929
- Mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do Techcombank phát hành	13.536.487	7.070.103
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	465.162	488.474
Các khoản lãi, phí phải thu	8.739.672	7.499.557
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại (Thuyết minh 22.3)	56.216	56.216
Tài sản Có khác	1.894.274	1.753.293
- Vật liệu	25.974	14.088
- Chi phí trả trước	1.835.400	1.706.308
- Tài sản có khác	32.900	32.897
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (i)	(33.787)	(63.534)
	42.519.615	38.465.379

(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:

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Dự phòng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	248	280
- Dự phòng chung	248	280
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác	29.347	59.062
- Dự phòng chung	29.347	59.062
Dự phòng cho các tài sản Có khác	4.192	4.192
	33.787	63.534

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

	Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng	Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	63.534	691.566
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ trong kỳ (Thuyết minh 33)	(32)	(280.311)
- Dự phòng chung	(32)	-
- Dự phòng cụ thể	-	(280.311)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác trong kỳ (Thuyết minh 33)	(29.715)	(44.646)
- Dự phòng chung	(29.715)	(44.646)
Trích lập dự phòng cho các tài sản Có khác trong kỳ (Thuyết minh 32)	-	599
Sử dụng dự phòng cho các tài sản Có khác trong kỳ	-	(1.166)
Số dư cuối kỳ	33.787	366.042

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

	31/3/2025 triệu đồng	%	31/12/2024 triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	3.946.111	100,00	7.912.290	100,00
	3.946.111	100,00	7.912.290	100,00

16. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước		
- Bằng VND	118.379	11.531
	118.379	11.531

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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**

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	1.214.479	763.334
- Bằng VND	1.136.739	762.352
- Bằng ngoại tệ	77.740	982
Tiền gửi có kỳ hạn	80.116.915	71.447.500
- Bằng VND	57.883.550	55.901.650
- Bằng ngoại tệ	22.233.365	15.545.850
	81.331.394	72.210.834

17.2 Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Bằng VND	899.965	2.591.770
Bằng ngoại tệ	32.116.446	39.491.734
	33.016.411	42.083.504

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	180.982.222	194.464.890
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	168.580.619	178.378.690
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	12.401.603	16.086.200
Tiền gửi có kỳ hạn	345.824.983	334.758.860
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	341.785.849	330.772.887
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.039.134	3.985.973
Tiền gửi ký quỹ	7.053.626	7.522.610
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	6.938.329	7.402.361
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	115.297	120.249
	533.860.831	536.746.360

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

Đơn vị: triệu đồng

	31/3/2025		31/12/2024	
	<i>Tổng giá trị của hợp đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán tài sản/(công nợ)</i>	<i>Tổng giá trị của hợp đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán tài sản/(công nợ)</i>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	132.161.458	436.649	146.149.641	211.727
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	120.600.986	332.715	130.580.670	178.576
Giao dịch hoán đổi lãi suất	88.520.578	(1.538.704)	82.995.284	(1.402.128)
	341.283.022	(769.340)	359.725.595	(1.011.825)

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

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

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Dưới 12 tháng	26.000.006	22.000.006
Chứng chỉ tiền gửi	26.000.006	22.000.006
Từ 12 tháng đến 5 năm	117.370.842	113.857.973
Chứng chỉ tiền gửi	79.292.690	75.780.290
Trái phiếu	38.078.152	38.077.683
	143.370.848	135.857.979

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

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	71.410.531	68.935.183
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức kinh tế	33.882.165	28.845.113
Trái phiếu	38.078.152	38.077.683
	143.370.848	135.857.979

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	31/3/2025 triệu đồng	31/12/2024 triệu đồng
Các khoản lãi, phí phải trả	7.829.191	7.167.367
Các khoản phải trả và công nợ khác	8.257.085	12.180.813
Các khoản phải trả nội bộ	1.918.369	2.919.956
- Phải trả nhân viên	1.886.714	2.884.151
- Các khoản phải trả nội bộ khác	31.655	35.805
Các khoản phải trả bên ngoài	6.338.716	9.260.857
- Chuyển tiền phải trả	1.808.243	829.522
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 22)	1.156.365	4.757.417
- Doanh thu chưa thực hiện	546.056	438.269
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	6.001	11.134
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	31.987	61.216
- Chi phí trích trước	1.650.931	2.380.941
- Thu chi hệ giữa các TCTD	818.603	419.292
- Các khoản phải trả khác	320.530	363.066
	16.086.276	19.348.180

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế giá trị gia tăng	59.160	157.147	(171.244)	45.063
Thuế thu nhập doanh nghiệp	4.601.448	909.131	(4.547.661)	962.918
Các loại thuế khác	96.809	587.335	(535.760)	148.384
	4.757.417	1.653.613	(5.254.665)	1.156.365

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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 kỳ 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 kỳ khác do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng và các quy định thuế hiện hành và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Ngân hàng được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng 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 được ước tính như sau:

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Tổng lợi nhuận trước thuế	5.870.954	6.621.850
- Điều chỉnh thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(43)	(37)
- Điều chỉnh giảm thu nhập chịu thuế	(1.325.213)	(158.038)
Thu nhập chịu thuế TNDN	4.545.698	6.463.775
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế trong kỳ	909.140	1.292.755
Chi phí thuế TNDN hiện hành phát sinh trong kỳ	909.140	1.292.755
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	4.601.448	3.278.348
- Thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(4.547.661)	(3.224.668)
- Điều chỉnh phải trả thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	(9)	-
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	962.918	1.346.435

22.2 Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2024: 20%).

22.3 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Biến động thuế TNDN hoãn lại trong kỳ như sau:

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		
Số dư đầu kỳ	56.216	49.052
Thuế TNDN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ thuế	-	1.557
Số dư cuối kỳ (Thuyết minh 15)	56.216	50.609

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TC.TD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

23. VỐN VÀ QUỸ

23.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 31/3/2025:

	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	Đơn vị: triệu đồng	Tổng cộng
Số dư tại ngày 1/1/2025	70.648.517	(59)	13.009.815	11.558.677	474	24.568.966	36.528.558		131.745.982
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	4.961.814		4.961.814
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	(467)	-	(467)	-		(467)
Số dư tại ngày 31/3/2025	70.648.517	(59)	13.009.815	11.558.210	474	24.568.499	41.490.372		136.707.329

日本五三銀行

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

23. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)**23.2 Vốn cổ phần**

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

	<i>31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Vốn điều lệ	70.648.517	70.648.517
Thặng dư vốn cổ phần	(59)	(59)
	70.648.458	70.648.458

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

	<i>31/3/2025</i>	<i>31/12/2024</i>
Vốn cổ phần đăng ký phát hành	7.064.851.739	7.064.851.739
Vốn cổ phần đã phát hành	7.064.851.739	7.064.851.739
Cổ phiếu phổ thông	7.064.851.739	7.064.851.739

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

	<i>Từ 1/1/2025</i> <i>đến 31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024</i> <i>đến 31/3/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	849.090	443.268
Thu nhập lãi cho vay	10.988.710	10.949.664
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	1.473.127	1.927.464
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	243.862	184.129
Thu lãi từ nghiệp vụ mua nợ	1.231	1.493
Thu khác từ hoạt động tín dụng	426.940	268.209
	13.982.960	13.774.227

25. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>Từ 1/1/2025</i> <i>đến 31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024</i> <i>đến 31/3/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	4.118.738	3.190.922
Trả lãi tiền vay	559.897	1.441.411
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.520.220	1.074.821
Chi phí hoạt động tín dụng khác	30.058	43.350
	6.228.913	5.750.504

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.984.362	2.447.826
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	1.479.589	2.234.719
Dịch vụ ngân quỹ	54	45
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	211.030	166.586
Dịch vụ khác	293.689	46.476
Chi phí hoạt động dịch vụ	(697.079)	(599.283)
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(647.697)	(563.010)
Dịch vụ ngân quỹ	(12.700)	(13.828)
Dịch vụ khác	(36.682)	(22.445)
	1.287.283	1.848.543

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Lãi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	781.810	1.714.431
Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	424.338	603.227
Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	357.472	1.111.204
Lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(326.798)	(1.175.459)
Lỗ từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(7)	-
Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(326.791)	(1.175.459)
	455.012	538.972

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	183.231	63.248
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(5.064)	(86.653)
	178.167	(23.405)

29. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	131.490	702.880
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(214.678)	(166.993)
Hoàn nhập dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 12.3</i>)	20.293	26.951
Trích lập dự phòng cụ thể cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 12.3</i>)	-	(24.060)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (<i>Thuyết minh 12.3</i>)	-	13
	(62.895)	538.791

30. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	1.765.360	1.587.115
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	1.433.726	1.400.862
Thu hồi nợ đã xử lý rủi ro	284.308	141.733
Thu nhập khác	47.326	44.520
Chi phí hoạt động khác	(1.421.207)	(1.657.930)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(1.332.850)	(1.541.107)
Chi khác	(88.357)	(116.823)
	344.153	(70.815)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Thu nhập cổ tức từ các khoản đầu tư dài hạn khác	43	37
	43	37

32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Lương và các chi phí liên quan	35	1.387.011	1.579.424
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại		195.688	176.161
Chi phí thuê văn phòng và tài sản		103.637	101.295
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		441.082	345.540
Chi phí công nghệ thông tin (*)		316.643	232.877
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản		90.859	87.931
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí		71.586	47.200
Chi phí dụng cụ và thiết bị		1.050	18.514
Chi phí thông tin liên lạc		13.296	11.025
Chi phí điện nước, vệ sinh văn phòng		24.205	30.871
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng		151.262	120.446
Công tác phí		11.398	3.118
Trích lập dự phòng các tài sản Có khác	15	-	599
Chi phí hoạt động khác		190.939	269.707
		2.998.656	3.024.708

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

33. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10	200.776	277.444
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	915.834	1.256.801
Hoàn nhập dự phòng cho hoạt động mua nợ	11	(663)	-
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	15	(32)	(280.311)
Hoàn nhập dự phòng cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác	15	(29.715)	(44.646)
		1.086.200	1.209.288

34. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng	3.789.947	3.384.770
Tiền gửi tại NHNN	62.698.992	54.353.153
Chứng khoán có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	399.999	17.500.000
Tiền gửi tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	68.809.440	71.890.284
	135.698.378	147.128.207

35. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Số cán bộ, nhân viên tại ngày 31 tháng 3 (người)	11.282	10.699
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	11.130	10.764
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	1.086.323	1.297.124
2. Phụ cấp và thu nhập khác	300.688	282.300
3. Tổng thu nhập (1+2)	1.387.011	1.579.424
4. Tiền lương bình quân/tháng	33	40
5. Thu nhập bình quân/tháng	42	49

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

	<i>31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Lãi cho vay chưa thu được	2.539.069	2.397.101
Lãi chứng khoán chưa thu được	282.411	282.411
Phí phải thu chưa thu được	302.925	198.454
	3.124.405	2.877.966

37. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	<i>31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	16.997.708	16.645.014
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	42.817.737	41.587.034
Các khoản nợ khác đã xử lý	2.299	2.299
	59.817.744	58.234.347

38. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	<i>31/3/2025</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2024</i> <i>triệu đồng</i>
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	50	42
Tài sản khác giữ hộ	80.911.104	103.259.349
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	54.592.374	62.992.374
	135.503.528	166.251.765

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

39. 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.

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

39. 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 3 năm 2025 và trong kỳ như sau:

Giao dịch cho vay khách hàng

Đơn vị: triệu đồng

Bên liên quan	Quan hệ	Cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 31/3/2025		
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)			
Số dư cho vay khách hàng		549.942	105.070	551.045
Lãi phải thu cho vay khách hàng		148	13.260	146
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)			
Số dư cho vay khách hàng		1.514.642	56.146	1.373.796
Lãi phải thu cho vay khách hàng		2.082	28.358	1.764
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)			
Số dư cho vay khách hàng		151.510	5.235	91.944
Lãi phải thu cho vay khách hàng		178	2.518	107
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)			
Số dư cho vay khách hàng		52.974	16.881	63.157
Lãi phải thu cho vay khách hàng		61	822	73
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)			
Số dư cho vay khách hàng		907.364	79.512	879.277
Lãi phải thu cho vay khách hàng		821	16.292	905

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Đơn vị: triệu đồng

Bên liên quan	Quan hệ	Cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 31/3/2025		
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Eurowindow Holding	(ii),(iii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	271.000	(270.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	324	(323)
Công ty Cổ Phần TC Advisors	(iii)			
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		63.000	-	(63.000)
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		34	448	(482)
				1.000
				1
				-
				-

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Bên liên quan	Quan hệ	Cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 31/3/2025			
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.500	500	(1.000)	2.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		1	13	(14)	-
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		608.917	5.888	(333)	614.472
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		3.362	4.753	(5.555)	2.560
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		420.000	3.230.000	(3.030.000)	620.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		690	13.097	(11.897)	1.890
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.166.950	5.788.100	(5.541.750)	2.413.300
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		7.335	23.705	(23.877)	7.163
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác					
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		1.185.167	78.052	(66.641)	1.196.578
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		11.853	8.697	(2.969)	17.581

1.196.578
17.581

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

Giá trị hợp đồng phái sinh

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
<i>Giao dịch hoán đổi lãi suất</i>			
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	12.096.200	6.437.300
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	10.386.252	11.264.548
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	1.269.900	1.015.300

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

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)	111.000	127.693
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	80.496	93.334
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	16.275	34.668
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masterise	(ii), (iii)	78.766	-
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)	6.856	6.856
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	106.000	106.000

Số dư tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>31/12/2024 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)	2.890	1.007
Công ty Cổ phần One Mount Group	(ii)	4.291	2.049
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	22.504	126.530
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	1.739	4.187
Công ty Cổ phần One Mount Logistics	(ii)	2.103	129
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	(ii)	150.379	189.267
Công ty TNHH Việt Thành – Sài Đồng	(iii)	4.222	1.842
Công ty Cổ phần TC Advisors	(iii)	65.889	46.401
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)	1.092	806
Công ty Cổ phần Eurowindow Holding	(ii),(iii)	23.225	220.021
Công ty Cổ phần Phong Phú - Lâm Đồng	(ii)	2.765	4.638
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masterise	(ii),(iii)	67.850	23.714
Công ty TNHH Đầu Tư Quang Sơn	(iii)	87	325
Công ty TNHH MTV Xây Dựng Hoa Hướng Dương	(ii)	7.884	340
Công ty Cổ phần Thương mại tổng hợp và dịch vụ An Bình	(ii)	238	240
Công ty Cổ phần Đầu tư Trung tâm thương mại Vinh (Vicentra)	(ii)	17	20
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - NH TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)	84.193	100.293
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	1.576.686	2.634.327
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	(iv)	2.427	10.473
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	45.387	693.029
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)	538.057	2.136.336
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác		148.930	358.560

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

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

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	(36.762)	(270.430)
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	(3.000)	(59.675)
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	(3.263)	-

Thu nhập từ công cụ tài chính phái sinh khác

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Masan	(ii)	-	48.727
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	182.772	136.104
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	147.724	102.948
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	-	1.418
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	21.725	-

Chi phí từ công cụ tài chính phái sinh khác

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Từ 1/1/2025 đến 31/3/2025 triệu đồng</i>	<i>Từ 1/1/2024 đến 31/3/2024 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Masan	(ii)	-	(49.791)
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	(157.442)	(135.218)
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	(140.331)	(120.847)
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	-	(6.726)
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	(19.273)	-

- (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 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

40. 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 31/3/2025 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	642.884.215	613.992.785	391.457.883	341.255.034	109.844.201
Nước ngoài	4.251	1.317.819	11.267.736	27.988	-
	642.888.466	615.310.604	402.725.619	341.283.022	109.844.201

(*) Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

41. 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 kết thúc kỳ kế toán như sau:

	<u>31/3/2025</u> <u>triệu đồng</u>	<u>31/12/2024</u> <u>triệu đồng</u>
Bất động sản	547.916.545	535.520.450
Động sản	34.405.492	28.234.109
Giấy tờ có giá	77.448.909	78.778.357
Các tài sản đảm bảo khác	464.985.249	551.472.365
	<u>1.124.756.195</u>	<u>1.194.005.281</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG**42.1 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 cột "Không nhạy cảm lãi suất";
- ▶ Tiền gửi tại NHNN phần trong Dự trữ bắt buộc được xếp loại vào cột "Dưới 1 tháng"; Phần ngoài Dự trữ bắt buộc được xếp loại vào cột "Không nhạy cảm lãi suất";
- ▶ Tiền gửi không kỳ hạn tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác được xếp loại vào cột "Dưới 1 tháng";
- ▶ 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 có kỳ hạn gồm: 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 lập báo cáo tài chính riêng;
 - 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 lập báo cáo tài chính riêng;
- ▶ Tiền gửi không kỳ hạn, vốn chuyên dùng, tiền gửi ký quỹ không có kỳ hạn của khách hàng:
 - Danh mục có áp dụng mô hình hành vi: thời gian định lại lãi suất sẽ dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi của danh mục này trong kịch bản căng thẳng vừa phải;
 - Danh mục không áp dụng mô hình hành vi: được xếp loại vào cột "Không nhạy cảm lãi suất" với loại tiền USD, được xếp vào cột "Dưới 1 tháng" với các loại tiền khác USD.
- ▶ Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác không có kỳ hạn, tiền gửi của Kho bạc Nhà nước không có kỳ hạn: được xếp loại vào cột "Dưới 1 tháng"
- ▶ 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.

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

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại ngày 31/3/2025	Quá hạn	Không nhạy cảm lãi suất	Ảnh hưởng do định lại lãi suất trong khoảng thời gian					Tổng	
			Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ trên 3-6 tháng	Từ trên 6-12 tháng	Từ trên 1-5 năm		Trên 5 năm
Tài sản									
Tiền mặt, vàng	-	3.789.947	-	-	-	-	-	3.789.947	
Tiền gửi tại NHNN	-	46.294.220	16.404.772	-	-	-	-	62.698.992	
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	87.783	-	70.896.675	7.187.590	11.180	200.000	93.369	78.476.597	
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	997.867	625.915	2.246.869	
Trong đó:									
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	-	-	117.265	740.352	
Cho vay khách hàng (*)	1.598.783	-	194.534.958	79.501.838	67.432.664	174.216.010	114.042.780	633.221.309	
Mua nợ (*)	-	-	-	54.270	-	-	-	54.270	
Chứng khoán đầu tư (*)	80.199	2.235.299	50.000	23.140.700	7.200.000	29.030.058	3.423.976	107.597.332	
Trong đó:									
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	80.199	2.307.344	-	-	-	3.030.057	1.824.977	49.679.677	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	11.761.490	-	-	-	-	-	11.761.490	
Tài sản cố định	-	12.070.227	-	-	-	-	-	12.070.227	
Tài sản Có khác (*)	12.892	42.540.510	-	-	-	-	-	42.553.402	
Tổng tài sản	1.779.657	118.691.693	281.886.405	109.884.398	74.643.844	204.443.935	118.186.040	954.470.435	
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	118.379	-	-	-	-	118.379	
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	90.845.854	20.050.500	3.379.937	70.548	966	114.347.805	
Tiền gửi của khách hàng	-	320.692	123.335.131	113.849.393	100.051.881	49.897.435	146.329.797	533.860.831	
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(1.987)	8.077.805	28.503.810	(2.973.549)	(9.368.935)	(23.467.804)	769.340	
Phát hành giấy tờ có giá	-	(11.848)	22.104.580	79.919.210	12.068.900	28.840.000	450.006	143.370.848	
Các khoản nợ khác	-	16.086.276	-	-	-	-	-	16.086.276	
Tổng nợ phải trả	-	16.393.133	244.481.749	242.322.913	112.527.169	69.439.048	123.312.965	808.553.479	
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	1.779.657	102.298.560	37.404.656	(132.438.515)	(37.883.325)	135.004.887	(5.126.925)	145.916.956	

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)**42.2 Rủi ro tiền tệ**

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

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

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

		Đơn vị: triệu đồng			
Tại ngày 31/3/2025		USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng		496.996	53.862	75.025	625.883
Tiền gửi tại NHNN		4.672.543	-	-	4.672.543
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)		20.134.883	502.754	1.271.751	21.909.388
Cho vay khách hàng (*)		30.311.088	113.117	293.868	30.718.073
Tài sản Có khác (*)		929.801	67.981	2.227	1.000.009
Tổng tài sản		56.545.311	737.714	1.642.871	58.925.896
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác		53.997.484	136.200	293.867	54.427.551
Tiền gửi của khách hàng		14.973.562	585.107	997.365	16.556.034
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(12.712.396)	(5.509)	290.415	(12.427.490)
Các khoản nợ khác		1.305.569	26.426	50.673	1.382.668
Tổng nợ phải trả		57.564.219	742.224	1.632.320	59.938.763
Trạng thái tiền tệ nội bảng		(1.018.908)	(4.510)	10.551	(1.012.867)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng		(1.996.258)	(13.825)	(8.617)	(2.018.700)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng		(3.015.166)	(18.335)	1.934	(3.031.567)

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)**42.3 Rủi ro thanh khoản**

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

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng 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 thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)
tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại ngày 31/3/2025	Quá hạn		Trong hạn			Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1-3 tháng	Từ trên 3-12 tháng	
Tài sản						
Tiền mặt, vàng	-	-	3.789.947	-	-	3.789.947
Tiền gửi tại NHNN	-	-	62.698.992	-	-	62.698.992
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	87.783	-	70.896.675	7.187.590	211.180	78.476.597
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	997.867	2.246.869
Trong đó:						
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	-	740.352
Cho vay khách hàng (*)	1.280.479	318.304	17.735.073	59.329.452	181.923.683	633.221.309
Mua nợ (*)	-	-	-	10.447	15.439	54.270
Chứng khoán đầu tư (*)	80.199	-	50.001	10.199.149	26.234.431	107.597.332
Trong đó:						
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	80.199	-	-	-	3.030.651	49.679.677
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	130.528	43.563	76.275	11.761.490
Tài sản cố định	-	-	3.562.420	7.810.843	13.169.145	12.070.227
Tài sản Có khác (*)	12.892	-	-	-	-	42.553.402
Tổng tài sản	1.461.353	318.304	158.863.636	84.581.044	222.628.020	954.470.435
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	118.379	-	-	118.379
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	74.215.604	14.983.952	19.189.716	114.347.805
Tiền gửi của khách hàng	-	-	121.587.120	112.428.030	151.381.862	533.860.831
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(111.152)	(189.198)	(406.323)	769.340
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	23.806	1.500.000	117.347.042	143.370.848
Các khoản nợ khác	-	-	292.109	1.735.798	5.823.172	16.086.276
Tổng nợ phải trả	-	-	196.125.866	130.458.582	184.285.757	808.553.479
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.461.353	318.304	(37.262.230)	(45.877.538)	38.342.263	145.916.956

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

43. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng lũy kế cho giai đoạn từ ngày 1/1/2025 đến ngày 31/3/2025 giảm 368.838 triệu đồng tương đương giảm 6,92% so với giai đoạn từ ngày 1/1/2024 đến ngày 31/3/2024 do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận sau thuế triệu đồng</i>
Giảm lợi nhuận sau thuế do:	
(Giảm) thu nhập lãi thuần	(269.676)
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	(561.260)
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(83.960)
Tăng lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	201.572
(Giảm) lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(601.686)
Tăng lãi thuần từ hoạt động khác	414.968
Tăng thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	6
Giảm chi phí hoạt động	26.052
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	123.088
Giảm chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	382.058
(Giảm) lợi nhuận sau thuế	(368.838)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)

tại 31 tháng 3 năm 2025 và cho giai đoạn từ 1 tháng 1 năm 2025 đến 31 tháng 3 năm 2025

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

	31/3/2025 đồng	31/12/2024 đồng
AUD	16.213	15.834
CAD	17.613	17.736
CHF	29.011	28.185
CNY	3.527	3.491
DKK	3.706	3.557
EUR	27.650	26.525
GBP	33.066	31.958
HKD	3.289	3.281
JPY	171	162
NOK	2.421	2.249
SEK	2.548	2.315
SGD	19.049	18.706
THB	754	743
USD	25.585	25.485
XAU	10.035.000	8.320.000

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

21-04-2025