

NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN Á
CHÂU

Digitally signed by NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
DN: C=VN, S=HỒ CHÍ MINH, L=Quận 3,
CN=NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ
PHẦN Á CHÂU,
OID.0.9.2342.19200300.100.1.1=
MST:0301452948
Reason: I am the author of this document
Location:
Date: 2025.01.21 15:50:19+07'00'
Foxit PDF Reader Version: 2024.4.0

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ IV NĂM 2024



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ IV NĂM 2024**

NỘI DUNG	TRANG
Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ (Mẫu B02a/TCTD ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B02a/TCTD"))	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ (Mẫu B03a/TCTD ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B03a/TCTD"))	3
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ (Mẫu B04a/TCTD ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B04a/TCTD"))	4 - 5
Thuyết minh báo cáo tài chính chọn lọc (Mẫu B05a/TCTD ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B05a/TCTD"))	6 - 29

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

	Thuyết minh	31.12.2024 Triệu đồng	31.12.2023 Triệu đồng
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		5.696.444	6.909.295
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		25.219.461	18.504.709
III Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V.1	108.003.288	111.175.983
1 Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		106.836.456	110.121.654
2 Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.216.832	1.104.329
3 Dự phòng rủi ro		(50.000)	(50.000)
IV Chứng khoán kinh doanh	V.2	841.743	5.879.766
1 Chứng khoán kinh doanh		841.743	5.879.766
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.3	55.992	-
VI Cho vay khách hàng		563.147.530	476.062.518
1 Cho vay khách hàng	V.4	569.734.624	481.276.138
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(6.587.094)	(5.213.620)
VIII Chứng khoán đầu tư	V.6	121.090.243	73.463.347
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		108.918.477	44.903.768
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		12.171.766	28.559.579
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		-	-
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	7.578.535	4.583.105
1 Đầu tư vào công ty con		7.505.000	4.505.000
4 Đầu tư dài hạn khác		241.467	241.467
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(167.932)	(163.362)
X Tài sản cố định		5.326.341	4.680.080
1 Tài sản cố định hữu hình		3.162.095	3.251.505
a Nguyên giá tài sản cố định		6.331.878	6.096.640
b Hao mòn tài sản cố định		(3.169.783)	(2.845.135)
3 Tài sản cố định vô hình		2.164.246	1.428.575
a Nguyên giá tài sản cố định		2.870.302	2.035.730
b Hao mòn tài sản cố định		(706.056)	(607.155)
XII Tài sản Có khác		9.471.828	10.456.118
1 Các khoản phải thu		3.547.914	5.387.459
2 Các khoản lãi, phí phải thu		4.783.969	4.203.937
3 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		17.190	33.535
4 Tài sản Có khác		1.295.406	1.003.880
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(172.651)	(172.693)
TỔNG TÀI SẢN		846.431.405	711.714.921

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

	Thuyết minh	31.12.2024 Triệu đồng	31.12.2023 Triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.8	7.954.853	88
1 Tiền gửi và vay Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước		7.954.853	88
II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V.9	94.993.212	84.315.730
1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		91.621.806	80.745.540
2 Vay các tổ chức tín dụng khác		3.371.406	3.570.190
III Tiền gửi của khách hàng	V.10	539.139.747	483.649.253
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.3	-	117.126
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		28.008	41.534
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.11	101.648.155	52.392.403
VII Các khoản nợ khác	V.12	21.614.533	21.947.038
1 Các khoản lãi, phí phải trả		7.023.331	7.666.244
2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		14.591.202	14.280.794
4 Dự phòng rủi ro khác		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		765.378.508	642.463.172
VIII VỐN CHỦ SỞ HỮU	V.14	81.052.897	69.251.749
1 Vốn của tổ chức tín dụng		44.938.358	39.112.283
a Vốn điều lệ		44.666.579	38.840.504
c Thặng dư vốn cổ phần		271.779	271.779
2 Quỹ của tổ chức tín dụng		14.336.576	11.119.536
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		21.777.963	19.019.930
a Lợi nhuận năm nay		12.868.159	13.193.492
b Lợi nhuận lũy kế năm trước		8.909.804	5.826.438
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		846.431.405	711.714.921
CÁC CAM KẾT TÍN DỤNG	VII.1	30.284.395	22.164.732

TP.HCM, ngày 20 tháng 1 năm 2025

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Phương Thế An

Dương Thị Nguyệt

Từ Tiến Phát

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ IV NĂM 2024**

	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV	
		Năm 2024 Triệu đồng	Năm 2023 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng	Năm 2023 Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	13.160.139	12.328.082	49.688.521	51.763.519
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(6.298.583)	(6.182.634)	(22.746.651)	(27.353.221)
I Thu nhập lãi thuần		6.861.556	6.145.448	26.941.870	24.410.298
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.352.464	1.218.051	5.075.921	4.615.554
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(535.020)	(553.198)	(2.099.078)	(1.930.477)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		817.444	664.853	2.976.843	2.685.077
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		343.330	28.415	1.169.955	1.109.601
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	(8.108)	(5.186)	(11.863)	15.499
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	213.050	1.358.428	450.312	2.647.140
5 Thu nhập từ hoạt động khác		367.798	151.446	1.165.261	1.069.406
6 Chi phí hoạt động khác		(303.275)	(232.960)	(459.987)	(268.748)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		64.523	(81.514)	705.274	800.658
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	2.717	2.500	14.492	63.720
VIII Chi phí hoạt động	VI.6	(2.669.937)	(2.897.479)	(10.528.840)	(10.514.870)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		5.624.575	5.215.465	21.718.043	21.217.123
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(148.292)	(315.341)	(1.599.079)	(1.783.020)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế		5.476.283	4.900.124	20.118.964	19.434.103
7 Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(1.047.584)	(951.802)	(4.017.420)	(3.881.918)
8 Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		(39.721)	(62.225)	(16.345)	(30.431)
XII Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(1.087.305)	(1.014.027)	(4.033.765)	(3.912.349)
XIII Lợi nhuận sau thuế		4.388.978	3.886.097	16.085.199	15.521.754

TP.HCM, ngày 20 tháng 1 năm 2025

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Phương Thế An



Dương Thị Nguyệt



Từ Tiến Phát

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B04a/TCTD

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ IV NĂM 2024**

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV	
	Năm 2024	Năm 2023
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	49.108.489	51.620.959
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(23.366.957)	(25.142.880)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	2.410.176	2.120.506
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	1.608.404	3.772.240
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(74.034)	(73.263)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	732.524	872.746
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(10.366.159)	(10.251.221)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(3.941.421)	(3.930.009)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động	16.111.022	18.989.078
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(112.503)	3.323.622
10 (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(41.824.763)	(2.928.370)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(55.992)	100.072
12 (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng	(88.458.485)	(71.122.820)
13 Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(224.804)	(1.280.830)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	1.110.439	7.061
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	7.954.765	(505.788)
16 Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	10.677.482	16.996.899
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	55.490.494	67.895.066
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	49.233.145	8.099.170
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro	(13.526)	(18.654)
20 Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(117.126)	117.126
21 Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động	825.822	(1.836.978)
22 Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(1.249)	(1.500)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	10.594.721	37.833.154

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ IV NĂM 2024

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV	
	Năm 2024	Năm 2023
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(890.087)	(1.243.832)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	147.843	3.618
07 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(3.000.000)	(1.000.000)
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	-
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	12.387	126.169
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(3.729.857)	(2.114.045)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
02 Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
03 Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
04 Cổ tức đã trả cho các cổ đông, lợi nhuận đã chia	(3.884.051)	(3.377.435)
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(3.884.051)	(3.377.435)
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ	2.980.813	32.341.674
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1	135.771.548	103.429.874
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 31 THÁNG 12	138.752.361	135.771.548
Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:		
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.696.444	6.909.295
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	25.219.461	18.504.709
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	106.836.456	110.121.654
- Chứng khoán đầu tư	1.000.000	235.890

TP.HCM, ngày 20 tháng 1 năm 2025

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Phương Thế An

Dương Thị Nguyệt

Từ Tiến Phát

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG:

1. Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu ("Ngân hàng") được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0032/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 24 tháng 4 năm 1993 với thời hạn hoạt động 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép. Ngày 19 tháng 9 năm 2018, Ngân hàng được NHNN cấp Giấy phép Hoạt động số 91/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép Hoạt động số 0032/NH-GP. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép mới không thay đổi so với giấy phép được cấp trước đó. Cổ phiếu của Ngân hàng được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh với mã giao dịch cổ phiếu là ACB.
2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần.
3. Thành phần Hội đồng quản trị:

- Ông Trần Hùng Huy	Chủ tịch
- Ông Nguyễn Thành Long	Phó Chủ tịch
- Bà Đặng Thu Thủy	Thành viên
- Ông Đàm Văn Tuấn	Thành viên
- Bà Đinh Thị Hoa	Thành viên
- Ông Hiep Van Vo	Thành viên
- Ông Đỗ Minh Toàn	Thành viên
- Ông Nguyễn Văn Hòa	Thành viên
- Ông Trịnh Bảo Quốc	Thành viên độc lập
4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

- Ông Từ Tiến Phát	Tổng Giám đốc
- Ông Đàm Văn Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
- Ông Bùi Tấn Tài	Phó Tổng Giám đốc
- Ông Nguyễn Đức Thái Hân	Phó Tổng Giám đốc
- Bà Nguyễn Thị Hai	Phó Tổng Giám đốc
- Bà Nguyễn Thị Tuyết Vân	Phó Tổng Giám đốc
- Ông Nguyễn Văn Hòa	Phó Tổng Giám đốc
- Ông Nguyễn Khắc Nguyễn	Phó Tổng Giám đốc
- Ông Ngô Tấn Long	Phó Tổng Giám đốc
5. Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 442 đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh. Ngân hàng có 388 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

6. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có các công ty con sau:

Tên Công ty con	Giấy phép hoạt động	Tỷ lệ góp vốn
Công ty TNHH Chứng khoán ACB	06/GPHĐKD	100%
Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Á Châu	0303539425	100%
Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Ngân hàng Á Châu	06/GP-NHNN	100%
Công ty TNHH MTV Quản lý quỹ ACB	41/UBCK-GP	100%

7. Tổng số nhân viên chính thức tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 12.847 nhân viên.

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

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.
- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam.

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

Báo cáo tài chính này được soạn lập sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam, được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất, theo quy ước giá gốc và phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ cũng như các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác, Chế độ kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng (“TCTD”) hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng sử dụng phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ phát sinh.

Các chỉ tiêu trình bày trong báo cáo tài chính được quy định tại Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 do NHNN ban hành mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính này thì được hiểu là không có số dư.

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

Chính sách kế toán được áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính này nhất quán với các chính sách kế toán áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính năm gần nhất.

1. Chuyển đổi tiền tệ:

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

2. Công cụ tài chính phái sinh:

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động mà được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trên báo cáo tình hình tài chính và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động vào thời điểm cuối năm.

3. Thu nhập lãi và chi phí lãi:

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi trên cơ sở dồn tích.

Lãi của các khoản cho vay bị quá hạn hoặc các khoản cho vay không được phân loại là Nợ đủ tiêu chuẩn hoặc các khoản cho vay thuộc đối tượng được áp dụng giữ nguyên nhóm Nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Lãi dự thu của các khoản cho vay này được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng, thu nhập lãi chỉ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động khi thu được.

4. Thu nhập phí và hoa hồng:

Phí và hoa hồng bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác. Phí và hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

5. Các khoản cho vay khách hàng:

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

Các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo quy định tại Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ("Thông tư 31") do NHNN ban hành ngày 30 tháng 6 năm 2024 và trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ("Nghị định 86") do Chính phủ ban hành ngày 11 tháng 7 năm 2024.

Phân loại nợ:

Các khoản cho vay khách hàng được phân thành năm nhóm nợ như sau:

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

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, 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 nhất theo kết quả phân loại nợ của các thành viên tham gia cấp tín dụng hợp vốn.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

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 dẫn đến khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục qua 3 lần đánh giá hoặc 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 bị phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 do hai trường hợp trên từ một năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm 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.

Dự phòng rủi ro tín dụng:

Dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm. Giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo tỷ lệ do NHNN quy định cho từng loại tài sản đảm bảo.

Tỷ lệ dự phòng cụ thể được áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Dự phòng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi tháng của các khoản cho vay khách hàng, không bao gồm các khoản cho vay khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro:

Ngân hàng sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với các khoản cho vay không có khả năng thu hồi trong các trường hợp sau:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản; cá nhân chết, mất tích;
- Các khoản cho vay được phân loại nhóm 5.

Ngân hàng theo dõi ngoại bảng các khoản cho vay đã sử dụng dự phòng để xử lý và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động khi thu hồi được.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

Phân loại nợ, trích lập dự phòng đối với khách hàng vay chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 và khách hàng gặp khó khăn:

Các khoản cho vay khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19, gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng và gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của bão số 3 được phân loại nợ, trích lập dự phòng theo quy định tại Thông tư số 01/2020/TT-NHNN, Thông tư số 03/2021/TT-NHNN, Thông tư số 14/2021/TT-NHNN, Thông tư số 02/2023/TT-NHNN, Thông tư số 06/2024/TT-NHNN, Quyết định số 1510/QĐ-TTg và Thông tư số 53/2024/TT-NHNN do Thủ tướng Chính phủ và NHNN ban hành lần lượt ngày 13 tháng 3 năm 2020, ngày 2 tháng 4 năm 2021, ngày 7 tháng 9 năm 2021, ngày 23 tháng 4 năm 2023, ngày 18 tháng 6 năm 2024 và ngày 4 tháng 12 năm 2024.

6. Kinh doanh và đầu tư chứng khoán:

(i) Chứng khoán kinh doanh:

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian không quá một năm nhằm thu lợi ngắn hạn.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi giá thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị sổ sách hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 31.

Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động theo số thuần.

Thu nhập lãi từ chứng khoán sau ngày mua được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động theo số thực thu.

(ii) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập dựa trên đánh giá khả năng thu hồi của các chứng khoán hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 31.

Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua chứng khoán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động theo phương pháp đường thẳng từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán.

Thu nhập lãi từ chứng khoán sau ngày mua được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

(iii) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi giá thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị sổ sách hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 31.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Thu nhập lãi từ chứng khoán nợ sau ngày mua được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

7. Tiền và các khoản tương đương tiền:

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

8. Các khoản dự phòng:

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Ngân hàng có một nghĩa vụ hiện tại phát sinh từ các sự kiện đã qua; Có thể đưa đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ; Giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

9. Thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp:

Thuế thu nhập doanh nghiệp 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 ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những kỳ 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 cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán 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 trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

10. Khoản vốn vay, phát hành giấy tờ có giá:

Chi phí lãi vốn vay, trả lãi giấy tờ có giá do Ngân hàng phát hành được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

11. Vốn chủ sở hữu:

Các chi phí phát sinh hoặc thặng dư vốn cổ phần liên quan đến việc phát hành cổ phiếu được ghi giảm hoặc tăng vào vốn chủ sở hữu.

Cổ tức trả cho cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như khoản phải trả trong báo cáo tài chính khi việc chia cổ tức của Ngân hàng được phê duyệt theo quy định trong Điều lệ của Ngân hàng.

Khi Ngân hàng mua lại cổ phiếu đã phát hành của chính Ngân hàng, số cổ phiếu mua lại này sẽ được hủy bỏ và Ngân hàng thực hiện điều chỉnh giảm vốn điều lệ, ngoại trừ một số trường hợp theo quy định. Chênh lệch giữa mệnh giá của cổ phiếu mua lại và giá trị khoản thanh toán bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp, trừ đi thuế, được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

Các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu được trích lập từ lợi nhuận sau thuế như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích 10% từ lợi nhuận sau thuế và được trích đến khi quỹ này bằng với vốn điều lệ của Ngân hàng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được dùng để bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính được trích 10% từ lợi nhuận sau thuế. Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí và sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

1. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	21.121.368	19.705.804
- Bằng đồng Việt Nam	33.705	11.946
- Bằng ngoại tệ	21.087.663	19.693.858
Tiền gửi có kỳ hạn	85.715.088	90.415.850
- Bằng đồng Việt Nam	80.935.000	71.485.250
- Bằng ngoại tệ	4.780.088	18.930.600
- Dự phòng rủi ro	-	-
	106.836.456	110.121.654
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng đồng Việt Nam	1.216.832	1.104.329
- Bằng ngoại tệ	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(50.000)	(50.000)
	1.166.832	1.054.329
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	108.003.288	111.175.983

2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán nợ	841.743	5.879.766
Chứng khoán Chính phủ	841.743	1.879.766
Chứng khoán do các TCTD trong nước phát hành	-	4.000.000
Chứng khoán vốn	-	-
Chứng khoán vốn do các TCTD trong nước phát hành	-	-
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
	841.743	5.879.766

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

3. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH/ NỢ TÀI CHÍNH KHÁC:

Ngày 31 tháng 12 năm 2024			
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỉ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2.853.216	12.995	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	95.715.115	203.660	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất	8.086.677	-	160.663

Ngày 31 tháng 12 năm 2023			
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỉ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.965.933	-	10.372
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	66.224.739	-	99.489
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất	3.193.859	-	7.265

4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	568.990.695	480.623.656
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	269.420	180.101
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	474.509	472.381
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	-	-
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
	<u>569.734.624</u>	<u>481.276.138</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	558.377.679	472.257.884
Nợ cần chú ý	2.741.646	3.168.361
Nợ dưới tiêu chuẩn	917.308	938.094
Nợ nghi ngờ	962.977	1.041.074
Nợ có khả năng mất vốn	6.735.014	3.870.725
	<u>569.734.624</u>	<u>481.276.138</u>

Phân tích dư nợ theo thời gian

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	383.033.650	323.329.722
Cho vay trung hạn	15.181.227	13.766.872
Cho vay dài hạn	171.519.747	144.179.544
	<u>569.734.624</u>	<u>481.276.138</u>

5. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	3.579.397	1.634.223
Trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập trong kỳ)	642.814	955.464
Sử dụng trong kỳ	-	(224.804)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	<u>4.222.211</u>	<u>2.364.883</u>
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	3.059.804	1.651.626
Trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập trong kỳ)	519.593	1.263.427
Sử dụng trong kỳ	-	(1.280.830)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	<u>3.579.397</u>	<u>1.634.223</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

6. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	108.918.477	44.903.768
Chứng khoán nợ	108.905.816	44.891.107
Chứng khoán vốn	12.661	12.661
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	-
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.171.766	28.559.579
Chứng khoán nợ	12.171.766	28.559.579
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
	<u>121.090.243</u>	<u>73.463.347</u>

7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty con	7.505.000	4.505.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	241.467	241.467
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(167.932)	(163.362)
	<u>7.578.535</u>	<u>4.583.105</u>

8. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vay Ngân hàng Nhà nước	7.948.357	-
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	6.496	88
Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước	-	-
	<u>7.954.853</u>	<u>88</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

9. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	143.646	97.802
- Bằng đồng Việt Nam	134.417	86.705
- Bằng ngoại tệ	9.229	11.097
Tiền gửi có kỳ hạn	91.478.160	80.647.738
- Bằng đồng Việt Nam	83.772.073	77.322.064
- Bằng ngoại tệ	7.706.087	3.325.674
	91.621.806	80.745.540
Vay các TCTD khác		
Bằng đồng Việt Nam	2.982.156	2.651.188
Trong đó:		
- Vay chiết khấu, tái chiết khấu	2.980.778	2.644.756
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
Bằng ngoại tệ	389.250	919.002
Trong đó:		
- Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
	3.371.406	3.570.190
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	94.993.212	84.315.730

10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2024		
	Bảng tiền đồng	Bảng ngoại tệ	Tổng cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	109.847.227	8.447.796	118.295.023
Tiền gửi có kỳ hạn	126.834.480	341.510	127.175.990
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn	519.602	3.959.500	4.479.102
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn	285.702.885	934.162	286.637.047
Tiền gửi ký quỹ	2.105.337	130.680	2.236.017
Tiền gửi vốn chuyên dùng	105.727	210.841	316.568
	525.115.258	14.024.489	539.139.747

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		
	Bảng tiền đồng	Bảng ngoại tệ	Tổng cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	96.772.545	7.411.358	104.183.903
Tiền gửi có kỳ hạn	102.975.511	327.629	103.303.140
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn	909.014	3.574.735	4.483.749
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn	268.853.817	745.841	269.599.658
Tiền gửi ký quỹ	1.517.412	113.479	1.630.891
Tiền gửi vốn chuyên dùng	199.592	248.320	447.912
	471.227.891	12.421.362	483.649.253

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2024	
	Giá trị ghi sổ	Mệnh giá
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trái phiếu	45.698.155	45.720.000
Kỳ hạn từ 1 năm đến 2 năm	37.399.160	37.400.000
Kỳ hạn 3 năm	2.069.789	2.070.000
Kỳ hạn 5 năm	3.814.587	3.820.000
Kỳ hạn 10 năm	2.414.619	2.430.000
Chứng chỉ tiền gửi	55.950.000	55.950.000
Kỳ hạn dưới 1 năm	55.950.000	55.950.000
	101.648.155	101.670.000

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	
	Giá trị ghi sổ	Mệnh giá
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trái phiếu	38.642.403	38.680.000
Kỳ hạn từ 1 năm đến 2 năm	23.535.940	23.550.000
Kỳ hạn 3 năm	11.198.409	11.200.000
Kỳ hạn 5 năm	1.497.202	1.500.000
Kỳ hạn 10 năm	2.410.852	2.430.000
Chứng chỉ tiền gửi	13.750.000	13.750.000
Kỳ hạn dưới 1 năm	13.750.000	13.750.000
	52.392.403	52.430.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	1.239.037	1.438.543
Các khoản phải trả bên ngoài	11.812.230	11.475.084
Thu nhập chưa thực hiện	6.235.417	6.809.333
Quỹ khen thưởng phúc lợi	847.237	448.486
Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	1.480.612	1.775.592
Dự phòng rủi ro khác	-	-
	<u>21.614.533</u>	<u>21.947.038</u>

13. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC VÀ THUẾ THU NHẬP HOẢN LẠI:

Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

		Phát sinh trong kỳ		
	1.1.2024	Số phải nộp	Số đã nộp	31.12.2024
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế giá trị gia tăng	91.312	402.047	439.855	53.504
Thuế thu nhập doanh nghiệp	2.270.931	4.017.420	3.941.421	2.346.930
Thuế nhà – đất	-	-	-	-
Các loại thuế khác	118.750	698.522	699.352	117.920
Tổng cộng	<u>2.480.993</u>	<u>5.117.989</u>	<u>5.080.628</u>	<u>2.518.354</u>

Thuế thu nhập hoãn lại

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	50.725	97.501
Khoản hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã được ghi nhận từ các kỳ trước	(33.535)	(63.966)
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	<u>17.190</u>	<u>33.535</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

14. VỐN CHỦ SỞ HỮU:

Cổ phiếu

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	4.466.657.912	3.884.050.358
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng		
+ Cổ phiếu phổ thông	4.466.657.912	3.884.050.358
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	4.466.657.912	3.884.050.358
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành là 10.000VND/cổ phiếu.

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Đơn vị: Triệu đồng

Vốn chủ sở hữu	Số dư 1.1.2024	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số dư 31.12.2024
Vốn điều lệ	38.840.504	5.826.075	-	44.666.579
Thặng dư vốn cổ phần	271.779	-	-	271.779
Quỹ dự phòng tài chính	7.660.332	1.608.520	-	9.268.852
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	3.459.083	1.608.520	-	5.067.603
Quỹ khác	121	-	-	121
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-
Lợi nhuận chưa phân phối	19.019.930	16.085.199	(13.327.166)	21.777.963
Tổng	69.251.749	25.128.314	(13.327.166)	81.052.897

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

1. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ:

	<u>Đến</u> <u>31.12.2024</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2023</u> Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	3.480.811	2.942.349
Thu lãi cho vay	41.696.210	44.419.992
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ:	3.374.338	3.465.691
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	246.817	26.300
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	3.127.521	3.439.391
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	305.215	288.275
Thu khác từ hoạt động tín dụng	831.947	647.212
	<u>49.688.521</u>	<u>51.763.519</u>

2. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ:

	<u>Đến</u> <u>31.12.2024</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2023</u> Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	18.745.679	24.356.561
Trả lãi tiền vay	144.016	165.722
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	3.798.383	2.015.387
Chi phí hoạt động tín dụng khác	58.573	815.551
	<u>22.746.651</u>	<u>27.353.221</u>

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

	<u>Đến</u> <u>31.12.2024</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2023</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	60.245	39.434
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(72.108)	(23.935)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
	<u>(11.863)</u>	<u>15.499</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

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

	<u>Đến</u> <u>31.12.2024</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2023</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	457.630	2.663.097
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(7.318)	(15.957)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	-	-
	<u><u>450.312</u></u>	<u><u>2.647.140</u></u>

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>31.12.2024</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2023</u> Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn đầu tư	-	-
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	14.492	63.720
	<u><u>14.492</u></u>	<u><u>63.720</u></u>

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>31.12.2024</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2023</u> Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	17.878	18.174
Chi phí cho nhân viên:	6.217.575	5.975.488
- Chi lương và phụ cấp	2.133.270	2.044.579
- Các khoản chi đóng góp theo lương	474.840	442.489
- Chi trợ cấp	8.059	6.172
- Chi khác	3.601.406	3.482.248
Chi về tài sản:	1.608.760	1.742.806
Trong đó: khấu hao tài sản cố định	408.338	368.629
Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	2.105.971	2.265.352
Trong đó: - Công tác phí	32.917	29.722
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	3.219	1.888
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	574.929	504.504
Chi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn và rủi ro tài sản khác	3.727	8.546
	<u><u>10.528.840</u></u>	<u><u>10.514.870</u></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN:

	<u>Đến</u> <u>31.12.2024</u>	<u>Đến</u> <u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Số lượng nhân viên bình quân (người)	13.010	12.949
Thu nhập của nhân viên		
Tổng quỹ lương	2.133.270	2.044.579
Thu nhập khác	3.772.062	3.646.408
Tổng thu nhập	5.905.332	5.690.987
Tiền lương bình quân	164	158
Thu nhập bình quân	454	439

2. CÁC CAM KẾT TÍN DỤNG:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	1.999.681	965.298
Thư tín dụng trả chậm	1.519.333	1.218.548
Bảo lãnh thanh toán	3.815.908	3.406.695
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	2.867.362	1.991.323
Bảo lãnh dự thầu	895.491	547.715
Bảo lãnh vay vốn	54.784	42.766
Cam kết, bảo lãnh khác	19.131.836	13.992.387
	<u>30.284.395</u>	<u>22.164.732</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

3. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các công ty con	2.131.412	1.163.955
Tiền gửi của các bên liên quan khác	781.589	725.417
Tiền gửi tại công ty con	45.000	-
Cho công ty con vay	1.065.853	824.400
Cho các bên liên quan khác vay	364.134	279.642
Phải thu lợi nhuận từ các công ty con chuyển về	2.717	612
Phải thu công ty con	146.000	146.000
Lãi dự thu từ các khoản cho vay công ty con	4.575	4.678
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	2.776	1.395
Lãi dự chi cho tiền gửi của các công ty con	7.913	8.433
Lãi dự chi cho tiền gửi của các bên liên quan khác	8.464	15.283
Lãi dự thu từ tiền gửi tại công ty con	90	-

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

Đơn vị: Triệu đồng

Ngày 31.12.2024	Tổng dư nợ cho vay (*)	Tổng tiền gửi và tiền vay (**)	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	570.951.456	633.743.448	26.206.928	106.575.431	121.931.986
Nước ngoài	-	389.511	4.077.467	79.577	-

(*) Tổng dư nợ cho vay bao gồm dư nợ cho vay khách hàng và dư nợ cho vay tổ chức tín dụng khác.

(**) Tổng tiền gửi và tiền vay bao gồm số dư tiền gửi của khách hàng và số dư tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024****VIII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**

Ngân hàng thực hiện quản lý rủi ro trên cơ sở thiết lập khung quản lý rủi ro tổng thể và triển khai các cấu phần phù hợp với quy định của pháp luật, chiến lược kinh doanh theo từng giai đoạn. Các nguyên tắc quản lý rủi ro và khẩu vị rủi ro ban hành bởi Hội đồng quản trị được xây dựng trên cơ sở đánh giá rủi ro trọng yếu và mức độ chấp nhận từng rủi ro trọng yếu. Tại cấp Ban điều hành, công tác quản lý rủi ro được triển khai thành các quy trình, quy định, hạn mức nhằm đảm bảo mọi hoạt động tại các đơn vị kinh doanh, nghiệp vụ hoạt động theo các nguyên tắc và khẩu vị rủi ro đã được ban hành.

Thông qua hệ thống kiểm soát nội bộ theo mô hình ba tuyến bảo vệ độc lập và quy trình quản lý rủi ro đầy đủ các bước (nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro), hoạt động quản lý rủi ro được triển khai bởi tất cả các đơn vị và cá nhân trong Ngân hàng nhằm kiểm soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được mục tiêu đã được Hội đồng quản trị đề ra.

Việc thực hiện, theo dõi, đánh giá các công tác quản lý rủi ro và cập nhật các quy định nội bộ được thực hiện định kỳ hoặc khi có thay đổi từ môi trường kinh doanh, yêu cầu từ Ngân hàng Nhà nước hoặc chiến lược kinh doanh của Ngân hàng.

Trong danh mục rủi ro trọng yếu, các loại rủi ro tài chính quan trọng tác động đến danh mục các công cụ tài chính của Ngân hàng bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro thanh khoản.

1. Rủi ro thị trường:

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

Mẫu B05a/TCTD

1.1 Rủi ro lãi suất

Tài ngày 31 tháng 12 năm 2024		Đơn vị: Triệu đồng						
	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1 tháng đến 3 tháng	Trên 3 tháng đến 6 tháng	Trên 6 tháng đến 12 tháng	Trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm Tổng cộng
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	5.696.444	-	-	-	-	-	5.696.444
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	25.219.461	-	-	-	-	-	25.219.461
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	50.000	74.960.538	32.981.750	-	-	61.000	108.053.288
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	841.743	-	-	-	-	-	841.743
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	55.992	-	-	-	-	-	55.992
Cho vay khách hàng (*)	11.283.153	-	8.870.912	506.762.915	31.414.354	10.917.812	307.227	569.734.624
Chứng khoán đầu tư (*)	-	12.661	-	-	7.000.067	50.855.653	19.200.000	121.090.243
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	7.746.467	-	-	-	-	-	7.746.467
Tài sản cố định	-	5.326.341	-	-	-	-	-	5.326.341
Tài sản có khác (*)	175.815	9.468.664	-	-	-	-	-	9.644.479
Tổng tài sản	11.458.968	54.417.773	83.831.450	539.744.665	38.414.421	61.773.465	44.390.089	853.409.082
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	7.954.853	-	-	-	-	7.954.853
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	67.113.665	27.528.862	350.685	-	-	94.993.212
Tiền gửi của khách hàng	-	-	128.681.387	172.231.286	117.500.491	89.645.183	31.081.400	539.139.747
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	15.832	-	-	12.176	28.008
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	2.000.000	53.550.000	2.414.618	101.648.155
Các khoản nợ khác	-	21.614.533	-	-	-	-	-	21.614.533
Tổng nợ phải trả	-	21.614.533	203.749.905	199.775.980	119.851.176	143.195.183	2.426.794	765.378.508
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	11.458.968	32.803.240	(119.918.455)	339.968.685	(81.436.755)	(81.421.718)	41.963.295	88.030.574
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cam với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	1.427.294	287	(154.082)	(351.651)	(1.036.201)	(46.310)	(160.663)
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	11.458.968	34.230.534	(119.918.168)	339.814.603	(81.788.406)	(82.457.919)	41.963.295	87.869.911

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024

Mẫu B05a/TCTD

1.2 Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Tài sản

Tiền mặt, vàng bạc, đá quý
 Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước
 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)
 Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác
 Cho vay khách hàng (*)
 Tài sản có khác (*)

Tổng tài sản

Nợ phải trả

Tiền gửi và vay các TCTD khác
 Tiền gửi của khách hàng
 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro
 Các khoản nợ khác

Tổng nợ phải trả

Trạng thái tiền tệ nội bảng

Trạng thái tiền tệ ngoại bảng

Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro

	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng
								Đơn vị: Triệu đồng
	882.820	51.138	9.538	4.652	21.622	5.034	1.546	976.350
	5.138.337	-	-	-	-	-	-	5.138.337
	20.506.671	-	274.324	4.734.277	164.926	82.206	105.347	25.867.751
	(21.258.565)	-	-	(3.746.218)	15.894	(17.773)	-	(25.006.662)
	14.379.280	-	-	-	-	-	-	14.379.280
	504.140	5.075	4.930	8.472	-	-	-	522.617
Tổng tài sản	20.152.683	56.213	288.792	1.001.183	202.442	69.467	106.893	21.877.673
	8.072.350	-	10.593	21.623	-	-	-	8.104.566
	12.701.429	-	244.864	861.489	112.187	53.556	50.964	14.024.489
	-	-	-	12.176	-	-	-	12.176
	495.985	-	10.858	12.432	17.453	5.045	6.143	547.916
Tổng nợ phải trả	21.269.764	-	266.315	907.720	129.640	58.601	57.107	22.689.147
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(1.117.081)	56.213	22.477	93.463	72.802	10.866	49.786	(811.474)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(114.099)	-	-	(19.903)	(56.980)	711	(3.981)	(194.252)
Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng	(1.231.180)	56.213	22.477	73.560	15.822	11.577	45.805	(1.005.726)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2024**

3. Rủi ro tín dụng:

Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng, đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ, thanh toán theo hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch với Ngân hàng.

Ngân hàng quy định và áp dụng chính sách rủi ro tín dụng cho toàn bộ quá trình cấp tín dụng bao gồm định hướng khách hàng mục tiêu, định hướng tổ chức hoạt động cấp tín dụng, thẩm định cấp tín dụng, phê duyệt quyết định có rủi ro tín dụng, quản lý tín dụng, quản lý khoản cấp tín dụng có vấn đề nhằm đảm bảo quy định của pháp luật và thống nhất chiến lược kinh doanh, chiến lược quản lý rủi ro và khẩu vị rủi ro của Ngân hàng.

Ngân hàng sử dụng nhiều công cụ khác nhau để quản lý rủi ro tín dụng, như: (i) thiết lập hạn mức tín dụng theo ngành, lĩnh vực kinh tế, sản phẩm, hình thức bảo đảm, (ii) xây dựng và áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, (iii) áp dụng hệ thống phần mềm phục vụ công tác quản lý tín dụng để quản lý và phân tích nợ có vấn đề, hệ thống cảnh báo sớm rủi ro tín dụng. Dữ liệu tín dụng và kết quả quản lý tín dụng được thông báo định kỳ cho các đơn vị quản lý có liên quan, và báo cáo cho Hội đồng quản trị, Ủy ban quản lý rủi ro, Tổng giám đốc và Hội đồng rủi ro để giám sát và chỉ đạo kịp thời, nhằm kiểm soát rủi ro tín dụng theo khẩu vị rủi ro và chiến lược kinh doanh.

TP.HCM, ngày 20 tháng 1 năm 2025

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Phương Thế An

Dương Thị Nguyệt

Từ Tiến Phát