

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

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

- Tên tổ chức: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong
 - Mã chứng khoán: TPB
 - Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà TPBank, Số 57, Phố Lý Thường Kiệt, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
 - Điện thoại: 024. 3768 8998
 - Fax: 024. 3768 8979
 - Người thực hiện công bố thông tin: Ông Lê Quang Tiến
Chức vụ: Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị
- Loại thông tin công bố: định kỳ bất thường 24h theo yêu cầu

Nội dung thông tin công bố: Báo cáo tài chính Quý 1 năm 2023.

Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank) xin giải trình về biến động lợi nhuận sau thuế so với cùng kỳ trên Báo cáo tài chính Quý 1 năm 2023 như sau:

Lợi nhuận sau thuế Quý 1.2023 của TPBank là 1.413 tỷ đồng, tăng 8,76% so với cùng kỳ năm 2022.

Nguyên nhân:

Lợi nhuận sau thuế Quý 1.2023 đạt 1.413 tỷ đồng, tăng gần 114 tỷ đồng (tương ứng 8,76%) so với Quý 1.2022. Đóng góp vào kết quả này chủ yếu đến từ thu nhập lãi thuần và thu thuần từ hoạt động dịch vụ với mức thu nhập thuần đạt được lần lượt là 2.737 tỷ đồng và 696 tỷ đồng. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối đạt gần 151 tỷ đồng, tăng 370% so với Quý 1 năm 2022 do Ngân hàng đã tận dụng tốt các cơ hội thị trường. Ngoài ra, Ngân hàng đã kiểm soát tốt hơn rủi ro tín dụng từ khách hàng nên chi phí trích dự phòng rủi ro tín dụng Quý 1 năm nay giảm 440 tỷ (tương ứng giảm 58,3%) so với cùng kỳ năm ngoái, từ đó gia tăng được lợi nhuận cho ngân hàng.

Tình hình kinh doanh của một số mảng hoạt động tại TPBank trong Quý 1.2023 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng, %

| STT | Chỉ tiêu | Quý 1.2023 | Quý 1.2022 | Tăng/Giảm | % Tăng/Giảm |
|-----|------------------------------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 1 | Thu nhập lãi thuần | 2.736.874 | 2.831.379 | - 94.505 | -3,34% |
| 2 | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | 695.739 | 511.384 | 184.355 | 36,05% |



| STT | Chỉ tiêu | Quý I.2023 | Quý I.2022 | Tăng/Giảm | % Tăng/Giảm |
|-----|---|------------|------------|-----------|-------------|
| 3 | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 150.989 | 32.123 | 118.866 | 370,03% |
| 4 | Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 314.976 | 755.265 | -440.289 | -58,30% |
| 5 | Tổng lợi nhuận trước thuế | 1.765.001 | 1.623.147 | 141.854 | 8,74% |
| 6 | Lợi nhuận sau thuế | 1.413.242 | 1.299.400 | 113.842 | 8,76% |

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 20/04/2023 tại đường dẫn: <https://tpb.vn/nha-dau-tu/bao-cao-tai-chinh>

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

Tài liệu đính kèm:

- Báo cáo tài chính Quý 1 năm 2023

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- Lưu: VP, HĐQT.

Đại diện tổ chức
 Người UQ CBTT
PHÓ CHỦ TỊCH HĐQT



Lê Quang Tiến





Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong

Báo cáo Tài chính Quý I năm 2023

Tháng 04 - 2023



BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | 31/03/2023 Triệu VND | 31/12/2022 Triệu VND (Đã kiểm toán) |
|----------|---|-------------|-------------------------|---|
| A | TÀI SẢN | | 343.522.216 | 328.634.007 |
| I | Tiền mặt vàng bạc đá quý | 5 | 3.421.333 | 2.426.932 |
| II | Tiền gửi tại NHNN | 6 | 8.982.501 | 11.988.501 |
| III | Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác | 7 | 56.285.508 | 53.364.944 |
| 1 | Tiền vàng gửi tại các TCTD khác | | 38.777.945 | 36.886.065 |
| 2 | Cho vay các tổ chức tín dụng khác | | 17.507.563 | 16.478.879 |
| 3 | Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác | | - | - |
| IV | Chứng khoán kinh doanh | | - | - |
| V | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 8 | 282.297 | 203.247 |
| VI | Cho vay khách hàng | | 170.658.669 | 159.160.375 |
| 1 | Cho vay khách hàng | 9 | 172.753.147 | 160.992.963 |
| 2 | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | 10 | (2.094.478) | (1.832.588) |
| VII | Hoạt động mua nợ | 11 | 114.937 | 180.610 |
| 1 | Mua nợ | | 115.805 | 181.975 |
| 2 | Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ | | (868) | (1.365) |
| VIII | Chứng khoán đầu tư | 12 | 78.679.929 | 74.376.644 |
| 1 | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | 78.815.324 | 74.520.673 |
| 2 | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | 44.700 | 44.700 |
| 3 | Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư | | (180.095) | (188.729) |
| IX | Tài sản cố định | | 1.134.970 | 1.205.386 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | 13 | 856.026 | 903.413 |
| a | - Nguyên giá TSCĐ | | 1.738.191 | 1.725.795 |
| b | - Hao mòn TSCĐ | | (882.165) | (822.382) |
| 2 | Tài sản cố định vô hình | 14 | 278.944 | 301.973 |
| a | - Nguyên giá TSCĐ | | 754.213 | 750.811 |
| b | - Hao mòn TSCĐ | | (475.269) | (448.838) |
| X | Tài sản Có khác | 15 | 23.962.072 | 25.727.368 |
| 1 | Các khoản phải thu | | 15.153.768 | 17.545.725 |
| 2 | Các khoản lãi phí phải thu | | 3.392.617 | 3.140.637 |
| 3 | Tài sản thuế TNDN hoãn lại | | - | - |
| 4 | Tài sản Có khác | | 5.420.778 | 5.046.097 |
| 5 | Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác | | (5.091) | (5.091) |

| STT | Chi tiêu | Thuyết minh | 31/03/2023 Triệu VND | 31/12/2022 Triệu VND (Đã kiểm toán) |
|--|---|-------------|-------------------------|---|
| B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | 343.522.216 | 328.634.007 |
| I | Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước | 16 | 413.067 | 433.439 |
| 1 | Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN | | 413.067 | 433.439 |
| 2 | Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước | | - | - |
| II | Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác | 17 | 82.742.383 | 73.496.158 |
| 1 | Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác | | 59.511.279 | 47.265.806 |
| 2 | Vay các tổ chức tín dụng khác | | 23.231.104 | 26.230.352 |
| III | Tiền gửi của khách hàng | 18 | 200.998.074 | 194.959.921 |
| IV | Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | 8 | - | - |
| V | Vốn tài trợ ủy thác đầu tư cho vay TCTD chịu rủi ro | 19 | 153.474 | 164.923 |
| VI | Phát hành giấy tờ có giá | 20 | 19.085.909 | 20.429.954 |
| VII | Các khoản nợ khác | 21 | 6.467.016 | 6.910.631 |
| 1 | Các khoản lãi, phí phải trả | | 5.340.497 | 4.125.419 |
| 2 | Các khoản phải trả và công nợ khác | | 1.126.519 | 2.785.212 |
| VIII | Vốn chủ sở hữu | 22 | 33.662.293 | 32.238.981 |
| 1 | Vốn của tổ chức tín dụng | | 18.378.520 | 18.378.520 |
| a | Vốn điều lệ | | 15.817.555 | 15.817.555 |
| b | Thặng dư vốn cổ phần | | 2.560.965 | 2.560.965 |
| c | Cổ phiếu quỹ | | - | - |
| 2 | Quỹ của tổ chức tín dụng | | 2.113.255 | 2.113.255 |
| 3 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | 10.070 | - |
| 4 | Lợi nhuận chưa phân phối | | 13.160.448 | 11.747.206 |

CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | 31/03/2023 Triệu VND | 31/12/2022 Triệu VND |
|-----|---|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Bảo lãnh vay vốn | | 436.569 | 455.706 |
| 2 | Cam kết giao dịch hối đoái | | | |
| | Cam kết mua với các ngoại tệ quy đổi | | 1.025.224 | 1.965.841 |
| | Cam kết bán với các ngoại tệ quy đổi | | 2.481.664 | 2.507.217 |
| | Cam kết giao dịch hoán đổi | | 159.209.871 | 93.630.916 |
| 3 | Cam kết trong nghiệp vụ LC | | 3.026.669 | 2.738.296 |
| 4 | Bảo lãnh khác | | 36.050.831 | 32.222.084 |
| 5 | Các cam kết khác | | 12.048.672 | 11.138.527 |
| 6 | Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được | 31.1 | 806.891 | 570.973 |
| 7 | Nợ khó đòi đã xử lý | 31.2 | 12.735.383 | 12.054.394 |
| 8 | Tài sản và chứng từ khác | 31.3 | 54.261.318 | 55.195.704 |

Hà Nội, ngày 19 tháng 04 năm 2023

LẬP BIỂU

LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng

KIỂM SOÁT

NGUYỄN LÂM HOÀNG
Giám đốc Khối Tài chính

PHÊ DUYỆT



NGUYỄN HƯNG
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Quý I năm 2023

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | Quý I | | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này | |
|--------------|---|-------------|----------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|
| | | | Năm nay Triệu VND | Năm trước Triệu VND | Năm nay Triệu VND | Năm trước Triệu VND |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 23 | 6.715.263 | 5.030.519 | 6.715.263 | 5.030.519 |
| 2 | Chi phí lãi và các chi phí tương tự | 24 | (3.978.389) | (2.199.140) | (3.978.389) | (2.199.140) |
| I. | Thu nhập lãi thuần | | 2.736.874 | 2.831.379 | 2.736.874 | 2.831.379 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | 888.847 | 743.636 | 888.847 | 743.636 |
| 4 | Chi phí hoạt động dịch vụ | | (193.108) | (232.252) | (193.108) | (232.252) |
| II. | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | 25 | 695.739 | 511.384 | 695.739 | 511.384 |
| III. | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 26 | 150.989 | 32.123 | 150.989 | 32.123 |
| IV. | Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | | - | - | - | - |
| V. | Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 27 | 34.218 | 80.979 | 34.218 | 80.979 |
| 5 | Thu nhập từ hoạt động khác | | 185.811 | 275.189 | 185.811 | 275.189 |
| 6 | Chi phí hoạt động khác | | (144.565) | (115.059) | (144.565) | (115.059) |
| VI. | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác | 28 | 41.246 | 160.130 | 41.246 | 160.130 |
| VII. | Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần | | - | - | - | - |
| VIII. | Chi phí hoạt động | 29 | (1.579.089) | (1.237.583) | (1.579.089) | (1.237.583) |
| IX. | Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 2.079.977 | 2.378.412 | 2.079.977 | 2.378.412 |
| X. | Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | (314.976) | (755.265) | (314.976) | (755.265) |
| XI. | Tổng lợi nhuận trước thuế | | 1.765.001 | 1.623.147 | 1.765.001 | 1.623.147 |
| XII. | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp tạm tính | | (351.759) | (323.747) | (351.759) | (323.747) |
| XIII. | Lợi nhuận sau thuế | | 1.413.242 | 1.299.400 | 1.413.242 | 1.299.400 |

Hà Nội, ngày 19 tháng 04 năm 2023

LẬP BIỂU



LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng

KIỂM SOÁT



NGUYỄN LÂM HOÀNG
Giám đốc Khối Tài chính

PHÊ DUYỆT



NGUYỄN HƯNG
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
Quý I Năm 2023

| STT | CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Từ 01/01/2023 đến 31/03/2023 <i>Triệu VND</i> | Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 <i>Triệu VND</i> |
|--|--|-------------|---|---|
| LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | | | |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được | | 6.593.322 | 4.680.894 |
| 2 | Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả | | (2.861.659) | (1.860.112) |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | | 695.739 | 511.384 |
| 4 | Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán) | | 136.962 | 154.017 |
| 5 | Thu nhập khác | | (4.417) | 43.743 |
| 6 | Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro | | 45.663 | 116.387 |
| 7 | Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | | (1.693.916) | (1.467.493) |
| 8 | Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ | | (1.288.504) | (278.041) |
| | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động | | 1.623.190 | 1.900.779 |
| | <i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i> | | | |
| 9 | (Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác | | (1.028.684) | 4.249.357 |
| 10 | (Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán | | (5.294.724) | (15.068.390) |
| 11 | (Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | | (79.050) | - |
| 12 | (Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng | | (10.805.737) | (8.435.868) |
| 13 | Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản cho vay khách hàng | | (53.583) | (370.305) |
| 14 | (Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động | | (2.413.372) | (840.179) |
| | <i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i> | | | |
| 15 | Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước | | (20.372) | (31.805) |
| 16 | Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng | | 12.890.213 | (7.472.574) |
| 17 | Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng | | 6.038.153 | 12.976.476 |
| 18 | Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính) | | (917.745) | 1.899.490 |
| 19 | Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro | | (11.449) | 7.526 |
| 20 | Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | | - | (26.032) |
| 21 | Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động | | (520.907) | 359.827 |
| 22 | Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng | | - | - |
| I. | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh | | (594.067) | (10.851.698) |

| STT | CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Từ 01/01/2023 | Từ 01/01/2022 |
|---|---|-------------|--------------------|---------------------|
| | | | đến 31/03/2023 | đến 31/03/2022 |
| | | | Triệu VND | Triệu VND |
| LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | | | |
| 1 | Mua sắm tài sản cố định | | (109.495) | (76.393) |
| 2 | Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định | | - | - |
| 3 | Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định | | - | - |
| 4 | Mua sắm bất động sản đầu tư | | - | - |
| 5 | Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư | | - | - |
| 6 | Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư | | - | - |
| 7 | Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác) | | - | - |
| 8 | Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác) | | - | - |
| 9 | Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn | | - | - |
| II. | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | | (109.495) | (76.393) |
| LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | | | | |
| 1 | Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu | | - | - |
| 2 | 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 | | - | - |
| 3 | 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 | | (426.300) | (84.400) |
| 4 | Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia | | - | - |
| 5 | Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ | | - | - |
| 6 | Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ | | - | - |
| III. | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | | (426.300) | (84.400) |
| IV. | Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ | | (1.129.862) | (11.012.491) |
| V. | Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ | | 52.301.571 | 56.461.208 |
| VI. | Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá | | 10.070 | 97.838 |
| VII. | Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ | 30 | 51.181.779 | 45.546.555 |

LẬP BIỂU



LÊ CẨM TÚ
Kế toán trưởng

KIỂM SOÁT



NGUYỄN LÂM HOÀNG
Giám đốc Khối Tài chính



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Đến 31 tháng 03 năm 2023

1. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam vào ngày 5 tháng 5 năm 2008 theo Giấy phép thành lập số 123/GP-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”); Giấy phép thành lập của Ngân hàng được điều chỉnh, sửa đổi và bổ sung theo Quyết định số 45/QĐ-NHNN ngày 17 tháng 01 năm 2022 của Thống đốc NHNN. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày cấp Giấy phép thành lập số 123/GP-NHNN. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng được đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 5 năm 2008 và đăng ký thay đổi lần thứ 29 vào ngày 01 tháng 03 năm 2022.

Hội đồng Quản trị

| Họ tên | Chức vụ |
|-------------------|--------------------|
| Ông Đỗ Minh Phú | Chủ tịch |
| Ông Lê Quang Tiến | Phó Chủ tịch |
| Ông Đỗ Anh Tú | Phó Chủ tịch |
| Ông Shuzo Shikata | Phó Chủ tịch |
| Bà Nguyễn Thu Hà | Thành viên |
| Ông Eiichiro So | Thành viên |
| Bà Đỗ Thị Nhung | Thành viên độc lập |

Ban kiểm soát

| Họ tên | Chức vụ |
|--------------------------|-------------------------------|
| Bà Nguyễn Thị Bảo | Trưởng ban kiểm soát |
| Ông Thái Duy Nghĩa | Thành viên chuyên trách |
| Bà Nguyễn Thị Thu Nguyệt | Thành viên không chuyên trách |

Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính và Kế toán trưởng

| Họ tên | Chức vụ |
|-------------------------|-------------------------|
| Ông Nguyễn Hưng | Tổng Giám đốc |
| Ông Phạm Đông Anh | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Nguyễn Hồng Quân | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Nguyễn Việt Anh | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Lê Hồng Nam | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Khúc Văn Họa | Phó Tổng Giám đốc |
| Bà Trương Thị Hoàng Lan | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Đinh Văn Chiến | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Bùi Quang Cường | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Nguyễn Lâm Hoàng | Giám đốc Khối Tài chính |
| Bà Lê Cẩm Tú | Kế toán trưởng |

Vốn điều lệ:

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 là 15.817.555 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 15.817.555 triệu đồng).

Trụ sở chính:

Ngân hàng có trụ sở chính tại Tòa nhà TPBank, 57 phố Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023, Ngân hàng có 8.588 cán bộ công nhân viên (Tại 31/12/2022, Ngân hàng có 8.686 cán bộ công nhân viên).

Tổng số chi nhánh: Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, một (01) Văn phòng đại diện tại TP Hồ Chí Minh, năm mươi tám (58) chi nhánh và bảy mươi tư (74) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước đã được Ngân hàng Nhà nước cấp phép.

2. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

- *Kỳ kế toán năm*: Kỳ kế toán năm bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.
- *Kỳ kế toán bán quý*: bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 03.
- *Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của ngân hàng*: Đồng Việt Nam (VND). Cho mục trình bày báo cáo tài chính này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam.

3. Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng

3.1. Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính được lập phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, tuân thủ 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.

3.2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

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

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn 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 sáu 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 sáu 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 sáu 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 bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, báo cáo tài chính này cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

3.3. Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính được 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 khác với các ước tính dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

4. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập các báo cáo tài chính:

4.1. Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính Quý I được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho giai đoạn tài chính Quý I kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2022, ngoại trừ:

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

Thông tư số 24 có hiệu lực thi hành từ ngày 25 tháng 5 năm 2022 sửa đổi, bổ sung quy định về đối tượng lập dự phòng, theo đó, đối tượng lập dự phòng là các loại chứng khoán do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành theo quy định của pháp luật, thuộc sở hữu của doanh nghiệp, đang được niêm yết hoặc đăng ký giao dịch trên thị trường chứng khoán trong nước, được tự do mua bán trên thị trường và giá chứng khoán thực tế trên thị trường tại thời điểm lập báo cáo tài chính năm thấp hơn giá trị của khoản đầu tư chứng khoán đang hạch toán trên sổ kế toán.

Đối tượng lập dự phòng không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương.

Thông tư 27/2021/TT-NHNN ("Thông tư số 27") sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 ("Quyết định số 479") và chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("Quyết định số 16")

NHNN ban hành Thông tư 27 ngày 31 tháng 12 năm 2021 có hiệu lực thi hành ngày 1 tháng 4 năm 2022 để sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các TCTD và chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD ban hành kèm theo Quyết định 479 và Quyết định 16. Các thay đổi chính của Thông tư 27 như sau:

- ▶ Sửa đổi, bổ sung một số tài khoản và nội dung hạch toán tương ứng trong hệ thống tài khoản kế toán các TCTD;
- ▶ Sửa đổi, bổ sung một số chỉ tiêu báo cáo tài chính và một số thuyết minh báo cáo tài chính thuộc các mẫu biểu B02a/TCTD-HN, B03a/TCTD-HN, B05a/TCTD-HN;
- ▶ Thay thế tên gọi của các mẫu biểu báo cáo tài chính và thay thế, bãi bỏ một số cụm từ khác đã được quy định trước đây tại Quyết định 16.

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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá

ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời gian thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

4.3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

Các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (TCTD) khác được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ báo cáo.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 11”). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán tại tổ chức tín dụng trong nước và chi nhánh ngân hàng nước ngoài trên lãnh thổ Việt Nam) và cho vay các TCTD khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.5*.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

4.4. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng và các khoản nợ mua

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản nợ mua được trình bày theo giá gốc được xác định bằng giá mua của khoản nợ trừ đi dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ.

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 11 như trình bày trong *Thuyết minh 4.5*.

4.5. Phân loại nợ và Dự phòng rủi ro tín dụng

Việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng, mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành và các khoản phải thu chịu rủi ro tín dụng khác (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 11.

Dự phòng cụ thể

Ngân hàng thực hiện trích dự phòng cụ thể hàng tháng. Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 12. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 11. 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. | 5% |
| 3 | Nợ dưới tiêu chuẩn | (a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra. (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% |
| 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; 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 nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được. (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% |

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

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

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

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.

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 CIC cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

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.

Đối với các khoản cho vay trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, Ngân hàng được phép thực hiện cơ cấu nợ và giữ nguyên nhóm nợ một lần theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 9 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn.

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 01/2020/TT-NHNN (“Thông tư 01”) do NHNN ban hành quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch COVID-19. Theo đó, đối

với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch COVID-19, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch COVID-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này và vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

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

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

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

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

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

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

Dự phòng chung

Theo Thông tư 11, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa xác định được trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp khó khăn về tài chính của các tổ chức tín dụng khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại vào từ nhóm 1 đến nhóm 4 (ngoại trừ các khoản sau đây: tiền gửi liên ngân hàng; khoản vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá với TCTD khác; các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD khác phát hành trong nước; các khoản

mua bán lại trái phiếu chính phủ theo quy định tại điểm l khoản 1 điều 1 Thông tư 11). Dự phòng được trích lập hàng tháng được ghi nhận vào kết quả hoạt động của Ngân hàng.

4.6. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

4.6.1 Phân loại

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

4.6.2 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.

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 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 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 được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi nhận được trong thời gian nắm giữ chứng khoán được ghi nhận theo nguyên tắc: số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

4.6.3 Đo lường

Tại thời điểm cuối năm tài chính, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán Nợ được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC (“Thông tư 48”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

Đối với chứng khoán Vốn đã niêm yết, dự phòng giảm giá được xác định dựa trên giá chứng khoán thực tế trên thị trường tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính năm. Trường hợp chứng khoán Nợ đã niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng thì Ngân hàng không trích lập dự phòng.

Đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng. Số dự phòng đã được trích lập trước khi Thông tư 24 có hiệu lực đã được hoàn nhập vào báo cáo tình hình tài chính năm 2022.

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

Các khoản chứng khoán Nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm chứng khoán Nợ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được xác định theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc giá thị trường không thể xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này sẽ được ghi nhận theo giá trị sổ sách kế toán.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu, kỳ phiếu và chứng chỉ tiền gửi do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch UPCoM tuân thủ theo Thông tư 11 được mô tả tại *Thuyết Minh số 4.5*.

4.7. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn bao gồm trái phiếu đặc biệt được phát hành bởi Công ty Mua bán nợ và Tài sản tồn đọng của doanh nghiệp (“DATC”).

Trái phiếu DATC được ghi nhận theo mệnh giá tại ngày mua trái phiếu. Trong khoảng thời gian nắm giữ tiếp theo, các trái phiếu này tiếp tục được ghi nhận theo mệnh giá. Số tiền lãi phát sinh sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp dồn tích.

Định kỳ, trái phiếu DATC sẽ được phân loại nợ và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán đề cập ở *Thuyết minh 4.5* theo Quy định tại Thông tư 11.

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 trên báo cáo tài chính. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên báo cáo tình hình tài chính và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

4.9. Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao hay hao mòn 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 mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động khi phát sinh.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động.

4.10. Khấu hao và hao mòn

Khấu hao và hao mòn của tài sản cố định hữu hình và vô hình được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Máy móc thiết bị | 4 – 8 năm |
| Phương tiện vận tải | 8 năm |
| Thiết bị dụng cụ quản lý | 3 – 8 năm |
| Tài sản cố định hữu hình khác | 4 – 6 năm |
| Phần mềm máy tính | 5 – 8 năm |

4.11. Thuê hoạt động

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Chi phí hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động trong suốt thời hạn thuê tài sản.

4.12. Các khoản phải thu

4.12.1 Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

4.12.2 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc và luôn được phân ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng phải thu khó đòi theo tuổi nợ quá hạn 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 hạch toán vào “Chi phí hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC như sau:

| Thời gian quá hạn | Mức trích dự phòng |
|-------------------------------|--------------------|
| Từ sáu tháng đến dưới một năm | 30% |
| Từ một năm đến dưới hai năm | 50% |
| Từ hai năm đến dưới ba năm | 70% |
| Từ ba năm trở lên | 100% |

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

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

4.14. Ghi nhận thu nhập và chi phí

Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động 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, lãi được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động khi Ngân hàng thực nhận.

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

Phí dịch vụ và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dồn tích.

Cổ tức

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Thu nhập/chi phí từ mua bán nợ

Theo Quyết định số 59/2006/QĐ-NHNN, Thông tư số 09/2015/TT-NHNN và Thông tư số 18/2022/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của TT09/2015/TT-NHNN, phần chênh lệch giữa giá của khoản nợ mua bán và giá trị ghi sổ của khoản nợ được hạch toán như sau:

▶ Đối với khoản nợ được hạch toán nội bảng:

- Việc xử lý thu hồi nợ được thực hiện theo nguyên tắc: thu hồi nợ gốc trước, nợ lãi sau
- Trường hợp giá bán nợ cao hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán: Sau khi thu hồi số nợ gốc, nợ lãi của khoản nợ đã bán, phần chênh lệch (nếu có) giữa giá bán nợ và giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán được ghi nhận vào kết quả hoạt động của Ngân hàng;
- Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán: Ngoài số tiền thu được từ bán nợ, ngân hàng 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) để thu hồi nợ. Sau khi sử dụng hết số tiền thu được từ bán nợ, tiền bồi thường, tiền bảo hiểm nêu trên để thu hồi nợ mà vẫn thiếu, Ngân hàng thực hiện như sau:
 - Đối với số nợ gốc không thu được: Ngân hàng sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí, trường hợp thiếu được bù đắp bằng quỹ dự phòng tài chính của ngân hàng. Trường hợp quỹ dự phòng tài chính không đủ bù đắp thì phần thiếu được hạch toán vào chi phí khác trong kỳ. Sau khi hoàn thành việc xử lý tài chính nêu trên, Ngân hàng thực hiện xuất toán đối với số nợ gốc không thu được.
 - Đối với số nợ lãi không thu được: Trường hợp, số nợ lãi đang được ghi nhận nội bảng đã hạch toán vào thu nhập, Ngân hàng thực hiện hạch toán giảm thu nhập hoặc hạch toán vào chi phí theo quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Trường hợp, số nợ lãi đang được ghi nhận ngoại bảng, Ngân hàng thực hiện xuất toán số nợ lãi của khoản nợ đã bán;
- Đối với khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng: Ngân hàng thực hiện xuất toán khoản nợ đã bán khỏi ngoại bảng và ghi nhận số tiền bán nợ (theo giá bán nợ) vào thu nhập của Ngân hàng.
- Đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi ngoại bảng: Số tiền bán nợ được ghi nhận vào thu nhập 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 đang được hạch toán nội bảng.

Giá mua/bán nợ là khoản tiền mà bên mua nợ phải trả cho bên bán nợ theo hợp đồng mua/bán nợ.

4.15. Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập báo cáo tình hình tài chính. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên tài khoản "*Vốn chủ sở hữu*".

4.16. Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

4.17. Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá

Các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, phụ trội/chiết khấu phát sinh từ việc phát hành trái phiếu được ghi tăng/giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng thực hiện phân bổ dần các chi phí này vào "*Chi phí lãi và các chi phí tương tự*" theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

4.18. Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập hiện hành

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho năm hiện hành và các năm trước được xác định bằng giá trị dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc năm tài chính.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc năm tài chính.

4.19. Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 11 của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức tín dụng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư 11 để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

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 được trình bày trong mục Tài sản ngoại bảng trong báo cáo tài chính.

4.21. Các công cụ phái sinh

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 ngoại tệ

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. 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 theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần báo cáo tình hình tài chính. Chênh lệch do đánh giá lại cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên báo cáo tình hình tài chính. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ (chỉ có hai đồng tiền được sử dụng trong giao dịch) với cùng một đối tác, trong đó một giao dịch có thời hạn thanh toán giao ngay và một giao dịch có thời hạn thanh toán xác định trong tương lai và tỷ giá của hai giao dịch được xác định đồng thời tại thời điểm xác nhận giao dịch giao ngay. 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. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động trong suốt thời hạn của hợp đồng.

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Các khoản thu nhập và chi phí lãi phát sinh trên giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

4.22. Lợi ích của nhân viên

4.22.1 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 và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ 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.

4.22.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ Luật Lao động, 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.

4.22.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp. Theo Quyết định số 28/2021/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ, từ ngày 1 tháng 10 năm 2021, Ngân hàng được giảm mức đóng Bảo hiểm thất nghiệp 1% nói trên xuống bằng 0% trong 12 tháng.

4.23. Vốn và các quỹ

4.23.1 Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp tới việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

4.23.2 Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được vốn từ các cổ đông, phần chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá của cổ phiếu được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

4.23.3 Các quỹ dự trữ

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông;
- Các quỹ dự trữ khác: trích theo quy định hiện hành và quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông.

4.23.4 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 chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn 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.

5. Tiền mặt, vàng bạc đá quý

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------|------------------|------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Tiền mặt bằng VND | 1.948.551 | 1.090.465 |
| Tiền mặt bằng ngoại tệ | 196.226 | 160.277 |
| Vàng | 1.276.556 | 1.176.190 |
| Tổng | 3.421.333 | 2.426.932 |

6. Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước bằng VND | 7.448.944 | 10.009.066 |
| Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước bằng ngoại tệ | 1.533.557 | 1.979.435 |
| Tổng | 8.982.501 | 11.988.501 |

7. Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác | 38.777.945 | 36.886.065 |
| Cho vay các TCTD khác | 17.507.563 | 16.478.879 |
| Tổng | 56.285.508 | 53.364.944 |

- Tiền vàng gửi tại các TCTD khác

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Tiền, vàng gửi không kỳ hạn | 23.127.945 | 20.986.065 |
| - Bằng VND | 20.678.212 | 19.814.285 |
| - Bằng ngoại tệ, vàng | 2.449.733 | 1.171.780 |
| Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | 15.650.000 | 15.900.000 |
| - Bằng VND | 15.650.000 | 15.900.000 |
| Tổng | 38.777.945 | 36.886.065 |

- Cho vay các TCTD khác

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| - Bằng VND | 17.507.563 | 16.478.879 |
| Trong đó: Chiết khấu, tái chiết khấu | 2.856.492 | 2.856.492 |
| Tổng | 17.507.563 | 16.478.879 |

- Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Nợ đủ tiêu chuẩn | | |
| - Tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác | 15.650.000 | 15.900.000 |
| - Cho vay các TCTD khác | 17.507.563 | 16.478.879 |
| Tổng | 33.157.563 | 32.378.879 |

8. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác

| | Tổng giá trị của hợp đồng (*) Triệu đồng | Giá trị ghi sổ kế toán (**) Giá trị thuần Triệu đồng |
|--------------------------------------|--|---|
| Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 | | |
| Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | 12.633.686 | (51.864) |
| Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 78.740.984 | 286.380 |
| Giao dịch hoán đổi lãi suất | 5.102.045 | 47.781 |
| Tổng | 96.476.715 | 282.297 |
| Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 | | |
| Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | 9.408.110 | 27.314 |
| Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 46.843.784 | 109.812 |
| Giao dịch hoán đổi lãi suất | 5.508.654 | 66.121 |
| Tổng | 61.760.548 | 203.247 |

(*) Tổng giá trị của hợp đồng là giá trị được quy đổi theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng.

(**) Tổng giá trị ghi sổ kế toán là giá trị thuần được quy đổi theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo tài chính.

9. Cho vay khách hàng

| | 31/03/2023 Triệu VND | 31/12/2022 Triệu VND |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước | 171.634.128 | 159.318.228 |
| Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá | 408.663 | 1.045.831 |
| Các khoản trả thay khách hàng | 126.035 | 20.807 |
| Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư | 4.853 | 6.959 |
| Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài | 579.468 | 601.138 |
| Tổng | 172.753.147 | 160.992.963 |
| - Phân tích chất lượng nợ cho vay | | |
| | 31/03/2023 Triệu VND | 31/12/2022 Triệu VND |
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 163.314.005 | 156.544.301 |
| Nợ cần chú ý | 6.941.959 | 3.091.212 |
| Nợ dưới tiêu chuẩn | 1.199.742 | 385.026 |
| Nợ nghi ngờ | 764.029 | 467.003 |
| Nợ có khả năng mất vốn | 533.412 | 505.421 |
| Tổng | 172.753.147 | 160.992.963 |
| - Phân tích dư nợ theo thời gian | | |
| | 31/03/2023 Triệu VND | 31/12/2022 Triệu VND |
| Nợ ngắn hạn | 53.251.939 | 42.359.769 |
| Nợ trung hạn | 29.582.507 | 29.000.877 |
| Nợ dài hạn | 89.918.701 | 89.632.317 |
| Tổng | 172.753.147 | 160.992.963 |

10. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng

| | Dự phòng chung <i>Triệu VND</i> | Dự phòng cụ thể <i>Triệu VND</i> | Tổng cộng <i>Triệu VND</i> |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| Số dư đầu kỳ tại 01/01/2023 | 1.212.451 | 620.137 | 1.832.588 |
| Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ) | 81.228 | 234.245 | 315.473 |
| Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng | - | (53.583) | (53.583) |
| Số dư cuối kỳ tại 31/03/2023 | 1.293.679 | 800.799 | 2.094.478 |

11. Hoạt động mua nợ

| | 31/03/2023 <i>Triệu VND</i> | 31/12/2022 <i>Triệu VND</i> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Mua nợ bằng VND | 60.751 | 70.877 |
| Mua nợ bằng ngoại tệ | 55.054 | 111.098 |
| Dự phòng rủi ro | (868) | (1.365) |
| Tổng | 114.937 | 180.610 |
| - <i>Giá trị gốc, lãi của các khoản nợ đã mua</i> | | |
| | 31/03/2023 <i>Triệu VND</i> | 31/12/2022 <i>Triệu VND</i> |
| Nợ gốc của khoản nợ mua | 115.805 | 181.975 |
| Giá trị phụ trội của mua nợ | - | - |
| | 115.805 | 181.975 |
| - <i>Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ</i> | | |
| | 31/03/2023 <i>Triệu VND</i> | 31/12/2022 <i>Triệu VND</i> |
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 115.805 | 181.975 |
| | 115.805 | 181.975 |

12. Chứng khoán đầu tư

| | 31/03/2023 Triệu VND | 31/12/2022 Triệu VND |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Chứng khoán sẵn sàng để bán | | |
| a. Chứng khoán nợ | 78.635.124 | 74.340.473 |
| - Chứng khoán Chính phủ | 26.201.849 | 24.326.689 |
| - Chứng khoán Nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành | 31.960.892 | 28.390.133 |
| - Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 20.472.383 | 21.623.651 |
| b. Chứng khoán vốn | 180.200 | 180.200 |
| - Chứng khoán Vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 180.200 | 180.200 |
| c. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | (179.760) | (188.394) |
| - Dự phòng cụ thể | - | - |
| - Dự phòng chung | (155.793) | (164.427) |
| - Dự phòng giảm giá chứng khoán | (23.967) | (23.967) |
| Tổng chứng khoán sẵn sàng để bán | 78.635.564 | 74.332.279 |
| Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | |
| a. Chứng khoán nợ | 44.700 | 44.700 |
| - Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 44.700 | 44.700 |
| <i>Trong đó: Chứng khoán nợ do DATC phát hành</i> | 44.700 | 44.700 |
| b. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | (335) | (335) |
| - Dự phòng chung trái phiếu DATC | (335) | (335) |
| Tổng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 44.365 | 44.365 |
| Tổng chứng khoán đầu tư | 78.679.929 | 74.376.644 |

- **Tình hình biến động dự phòng các khoản chứng khoán đầu tư trong kỳ**

| | <i>Dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (chứng khoán nợ) Triệu đồng</i> | <i>Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (chứng khoán vốn) Triệu đồng</i> | <i>Dự phòng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (Trái phiếu DATC) Triệu đồng</i> | Tổng Triệu đồng |
|--|--|--|--|--------------------|
| Số dư đầu kỳ tại 01/01/2023 | 164.427 | 23.967 | 335 | 188.729 |
| Số dự phòng trích lập/(hoàn nhập trong kỳ) | (8.634) | - | - | (8.634) |
| Số dư cuối kỳ tại 31/03/2023 | 155.793 | 23.967 | 335 | 180.095 |

- **Phân tích chất lượng Chứng khoán chưa niêm yết được phát hành bởi các TCTD và TCKT**

| | 31/03/2023 Triệu VND | 31/12/2022 Triệu VND |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 42.239.037 | 40.305.111 |
| Nợ nghi ngờ | 499.995 | - |
| Tổng | 42.739.032 | 40.305.111 |

13. Tài sản cố định hữu hình

Đơn vị tính: Triệu VND

| Khoản mục | Máy móc, thiết bị | Phương tiện vận tải, truyền dẫn | Thiết bị, dụng cụ quản lý | Tài sản cố định khác | Cộng |
|-------------------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------|
| Nguyên giá | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 957.760 | 71.667 | 685.939 | 10.429 | 1.725.795 |
| Số tăng trong kỳ | 1.118 | 1.215 | 9.377 | 686 | 12.396 |
| - Tăng trong kỳ | 1.118 | 1.215 | 9.377 | 686 | 12.396 |
| Số giảm trong kỳ | - | - | - | - | - |
| - Thanh lý, nhượng bán | - | - | - | - | - |
| Số dư cuối kỳ | 958.878 | 72.882 | 695.316 | 11.115 | 1.738.191 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 407.996 | 40.460 | 366.337 | 7.589 | 822.382 |
| Số tăng trong kỳ | 33.775 | 1.843 | 23.875 | 290 | 59.783 |
| - Khấu hao trong kỳ | 33.775 | 1.843 | 23.875 | 290 | 59.783 |
| Số giảm trong kỳ | - | - | - | - | - |
| - Thanh lý, nhượng bán | - | - | - | - | - |
| Số dư cuối kỳ | 441.771 | 42.303 | 390.212 | 7.879 | 882.165 |
| Giá trị còn lại | | | | | |
| Tại ngày đầu kỳ | 549.764 | 31.207 | 319.602 | 2.840 | 903.413 |
| Tại ngày cuối kỳ | 517.107 | 30.579 | 305.104 | 3.236 | 856.026 |

14. Tài sản cố định vô hình

Đơn vị tính: Triệu VND

| Khoản mục | Phần mềm máy tính | Cộng |
|-------------------------------|-------------------|----------------|
| Nguyên giá | | |
| Số dư đầu kỳ | 750.811 | 750.811 |
| Số tăng trong kỳ | 3.402 | 3.402 |
| - Tăng trong kỳ | 3.402 | 3.402 |
| Số giảm trong kỳ | - | - |
| Số dư cuối kỳ | 754.213 | 754.213 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | |
| Số dư đầu kỳ | 448.838 | 448.838 |
| Số tăng trong kỳ | 26.431 | 26.431 |
| - Khấu hao trong kỳ | 26.431 | 26.431 |
| Số dư cuối kỳ | 475.269 | 475.269 |
| Giá trị còn lại | | |
| Tại ngày đầu kỳ | 301.973 | 301.973 |
| Tại ngày cuối kỳ | 278.944 | 278.944 |

15. Tài sản Có khác

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Chi phí xây dựng cơ bản dở dang/Mua sắm tài sản cố định | 289.354 | 195.657 |
| Các khoản phải thu khác | 14.864.414 | 17.350.068 |
| <i>Các khoản phải thu nội bộ</i> | <i>478.059</i> | <i>114.679</i> |
| <i>Các khoản phải thu bên ngoài</i> | <i>14.386.355</i> | <i>17.235.389</i> |
| Các khoản lãi và phí phải thu | 3.392.617 | 3.140.637 |
| Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác | (5.091) | (5.091) |
| Tài sản Có khác | 5.420.778 | 5.046.097 |
| Tổng | 23.962.072 | 25.727.368 |

- *Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác*

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Số dư đầu năm | 5.091 | 3.616 |
| Trích lập trong kỳ | - | 1.475 |
| Số dư cuối kỳ | 5.091 | 5.091 |

16. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Vay NHNN | | |
| Vay theo hồ sơ tín dụng | 412.929 | 433.439 |
| Tiền gửi của KBNN | | |
| Tiền gửi bằng VND | 138 | - |
| Tổng | 413.067 | 433.439 |

17. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Tiền gửi các TCTD khác | 59.511.279 | 47.265.806 |
| Tiền gửi không kỳ hạn | 20.322.579 | 19.317.006 |
| - Bằng VND | 20.322.579 | 19.317.006 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 39.188.700 | 27.948.800 |
| - Bằng VND | 39.188.700 | 27.948.800 |
| Vay các TCTD trong nước, các ngân hàng nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam | 4.363.139 | 1.897.464 |
| - Bằng VND | 200.000 | - |
| - Vay chiết khấu GTCG bằng VND | 4.163.139 | 1.897.464 |
| Vay các TCTD tại nước ngoài khác | 1.173.000 | 1.177.150 |
| - Bằng ngoại tệ | 1.173.000 | 1.177.150 |
| Vay tổ chức tài chính quốc tế – International Finance Corporation (“IFC”) – World Bank Group | 335.143 | 672.657 |
| - Bằng ngoại tệ | 335.143 | 672.657 |
| Vay các TCTD trong nước, các ngân hàng nước ngoài, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam cho mục đích tài trợ thương mại | 9.441.926 | 13.318.071 |
| - Bằng VND | 6.992.788 | 11.026.478 |
| - Bằng ngoại tệ | 2.449.138 | 2.291.593 |
| Vay các TCTD tại nước ngoài khác cho mục đích tài trợ thương mại | 7.917.896 | 9.165.010 |
| - Bằng ngoại tệ | 7.917.896 | 9.165.010 |
| Tổng | 82.742.383 | 73.496.158 |

18. Tiền gửi của khách hàng

- *Thuyết minh theo kỳ hạn và loại tiền gửi*

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Tiền, vàng gửi không kỳ hạn | 26.089.423 | 32.525.186 |
| - Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND | 23.151.703 | 28.473.340 |
| - Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ | 2.937.720 | 4.051.846 |
| Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | 172.494.903 | 159.778.007 |
| - Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 169.217.695 | 157.552.075 |
| - Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ | 3.277.208 | 2.225.932 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng | 40.508 | 42.889 |
| Tiền gửi ký quỹ | 2.373.240 | 2.613.839 |
| Tổng | 200.998.074 | 194.959.921 |

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

| | 31/03/2023 | | 31/12/2022 | |
|---|--------------------|---------------|------------------------------------|---------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>%</i> | <i>Triệu VND Trình bày lại</i> | <i>%</i> |
| Công ty TNHH MTV do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ | 7.794.623 | 3,88 | 9.336.539 | 4,79 |
| Công ty TNHH khác | 28.968.151 | 14,41 | 29.650.186 | 15,21 |
| Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty | 1.016.056 | 0,51 | 918.491 | 0,47 |
| Công ty cổ phần khác | 64.972.738 | 32,32 | 60.659.924 | 31,11 |
| Công ty hợp danh | 188 | 0,00 | 654 | 0,00 |
| Doanh nghiệp tư nhân | 16.887 | 0,01 | 82.864 | 0,04 |
| Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài | 2.777.596 | 1,38 | 2.614.901 | 1,34 |
| Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã | 70.997 | 0,04 | 93.671 | 0,05 |
| Hộ kinh doanh, cá nhân | 93.648.853 | 46,59 | 89.974.361 | 46,15 |
| Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội | 1.666.354 | 0,83 | 1.556.822 | 0,80 |
| Khác | 65.631 | 0,03 | 71.508 | 0,04 |
| Tổng cộng | 200.998.074 | 100,00 | 194.959.921 | 100,00 |

19. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Vốn nhận của các tổ chức, cá nhân trong nước khác bằng VND | 153.474 | 164.923 |
| Tổng | 153.474 | 164.923 |

20. Phát hành giấy tờ có giá

- Thuyết minh theo loại tiền

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Bằng VND | 19.091.330 | 20.436.139 |
| Chiết khấu | (5.421) | (6.185) |
| Tổng | 19.085.909 | 20.429.954 |

- Thuyết minh mệnh giá theo kỳ hạn

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Giấy tờ có giá có kỳ hạn đến 366 ngày | - | 900.000 |
| Giấy tờ có giá có kỳ hạn từ 367 ngày đến 1826 ngày | 17.999.000 | 18.002.430 |
| Giấy tờ có giá có kỳ hạn trên 1826 ngày | 1.092.330 | 1.533.709 |
| Tổng | 19.091.330 | 20.436.139 |

21. Các khoản nợ khác

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Các khoản lãi, phí phải trả | 5.340.497 | 4.125.419 |
| Các khoản phải trả và công nợ khác | 1.126.519 | 2.785.212 |
| <i>Các khoản phải trả khác</i> | <i>1.121.517</i> | <i>2.780.210</i> |
| <i>Quỹ khen thưởng phúc lợi</i> | <i>5.002</i> | <i>5.002</i> |
| Tổng | 6.467.016 | 6.910.631 |

22. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

Đơn vị tính: Triệu VND

| | Vốn góp/Vốn điều lệ | Thặng dư vốn cổ phần | Quỹ Dự phòng tài chính | Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | Lợi nhuận sau thuế/ Lỗ lũy kế | Cộng |
|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------|
| Số dư đầu kỳ | 15.817.555 | 2.560.965 | 1.533.454 | 579.801 | - | 11.747.206 | 32.238.981 |
| Lợi nhuận tăng trong kỳ | - | - | - | - | - | 1.413.242 | 1.413.242 |
| Chênh lệch tỷ giá | - | - | - | - | 10.070 | - | 10.070 |
| Số dư cuối kỳ | 15.817.555 | 2.560.965 | 1.533.454 | 579.801 | 10.070 | 13.160.448 | 33.662.293 |

- Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

| | 31/03/2023 cổ phiếu | 31/12/2022 cổ phiếu |
|--|------------------------|------------------------|
| Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành | 1.581.755.495 | 1.581.755.495 |
| Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng | | |
| - Cổ phiếu phổ thông | 1.581.755.495 | 1.581.755.495 |
| - Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| Số lượng cổ phiếu được mua lại | | |
| - Cổ phiếu phổ thông | - | - |
| - Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| Số lượng cổ phiếu đang lưu hành | | |
| - Cổ phiếu phổ thông | 1.581.755.495 | 1.581.755.495 |
| - Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng) | 10.000 | 10.000 |

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

| | Từ 01/01/2023 đến 31/03/2023 Triệu VND | Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 Triệu VND |
|--|--|--|
| Thu nhập từ lãi tiền gửi | 62.281 | 24.066 |
| Thu nhập từ lãi cho vay | 5.296.289 | 3.735.322 |
| Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ | 1.081.862 | 999.034 |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng | 144.816 | 150.457 |
| <i>Trong đó: Phí liên quan đến tín dụng</i> | <i>136.896</i> | <i>140.804</i> |
| Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh | 126.417 | 104.182 |
| Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ | 3.598 | 17.458 |
| Tổng | 6.715.263 | 5.030.519 |

24. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

| | Từ 01/01/2023 đến 31/03/2023 Triệu VND | Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 Triệu VND |
|----------------------------------|--|--|
| Trả lãi tiền gửi | 3.196.721 | 1.389.996 |
| Trả lãi tiền vay | 412.383 | 205.559 |
| Trả lãi phát hành giấy tờ có giá | 206.870 | 379.178 |
| Chi phí hoạt động tín dụng khác | 162.415 | 224.407 |
| Tổng | 3.978.389 | 2.199.140 |

25. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

| | Từ 01/01/2023 đến 31/03/2023 Triệu VND | Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 Triệu VND |
|--|--|--|
| Thu phí dịch vụ | 888.847 | 743.636 |
| - Hoạt động thanh toán | 473.000 | 338.127 |
| - Hoạt động ngân quỹ | 1.457 | 1.695 |
| - Dịch vụ kinh doanh, dịch vụ bảo hiểm và tư vấn | 116.625 | 228.923 |
| - Thu phí dịch vụ khác | 297.765 | 174.891 |
| Chi phí dịch vụ liên quan | (193.108) | (232.252) |
| - Hoạt động thanh toán | (118.606) | (78.090) |
| - Cước phí bưu điện về mạng viễn thông | (33.934) | (43.871) |
| - Hoạt động ngân quỹ | (2.884) | (3.628) |
| - Dịch vụ tư vấn, ủy thác và đại lý | (111) | (2.140) |
| - Chi phí dịch vụ khác | (37.573) | (104.523) |
| Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | 695.739 | 511.384 |

26. Lãi/lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

| | Từ 01/01/2023 đến 31/03/2023 Triệu VND | Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 Triệu VND |
|--|--|--|
| Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 366.555 | 194.403 |
| - Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và vàng | 89.819 | 102.041 |
| - Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | 276.736 | 92.362 |
| Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối | (215.566) | (162.280) |
| - Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay và vàng | (146) | (18.022) |
| - Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | (215.420) | (144.258) |
| Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 150.989 | 32.123 |

27. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư

| | Từ 01/01/2023 đến 31/03/2023 Triệu VND | Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 Triệu VND |
|--|--|--|
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư | 43.793 | 165.725 |
| Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư | (18.209) | (16.701) |
| Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | 8.634 | (68.045) |
| Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư | 34.218 | 80.979 |

28. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác

| | Từ 01/01/2023 đến 31/03/2023 <i>Triệu VND</i> | Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 <i>Triệu VND</i> |
|---|---|---|
| Thu nhập từ hoạt động khác | 185.811 | 275.189 |
| - Thu từ các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro | 45.663 | 116.387 |
| - Thu từ hoạt động kinh doanh khác | 140.148 | 158.802 |
| Chi phí liên quan đến hoạt động khác | (144.565) | (115.059) |
| - Chi phí liên quan đến hoạt động kinh doanh khác | (144.565) | (115.059) |
| Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác | 41.246 | 160.130 |

29. Chi phí hoạt động

| | Từ 01/01/2023 đến 31/03/2023 <i>Triệu VND</i> | Từ 01/01/2022 đến 31/03/2022 <i>Triệu VND</i> |
|---|---|---|
| Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí | 841 | 133 |
| Chi phí cho nhân viên | 951.337 | 784.920 |
| - Chi lương và phụ cấp | 892.167 | 736.902 |
| - Các khoản chi đóng góp theo lương | 30.911 | 23.353 |
| - Chi trợ cấp, y tế cho CBNV | 12.384 | 10.477 |
| - Chi khác cho nhân viên | 15.875 | 14.188 |
| Chi về tài sản | 260.166 | 190.089 |
| Trong đó: - Khấu hao tài sản cố định | 86.214 | 64.721 |
| Chi cho hoạt động quản lý công vụ | 333.446 | 238.546 |
| Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng | 33.299 | 23.895 |
| Tổng | 1.579.089 | 1.237.583 |

30. Tiền và tương đương tiền

| | 31/03/2023 <i>Triệu VND</i> | 31/03/2022 <i>Triệu VND</i> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ | 3.421.333 | 2.476.525 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước | 8.982.501 | 14.077.084 |
| Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác (<i>gồm không kỳ hạn</i>) | 23.127.945 | 16.742.946 |
| Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác (<i>có kỳ hạn không quá 92 ngày</i>) | 15.650.000 | 12.250.000 |
| Tổng | 51.181.779 | 45.546.555 |

31. Các cam kết đưa ra

31.1 Lãi/phí cho vay và phí phải thu chưa thu được

| | 31/03/2023 <i>Triệu VND</i> | 31/12/2022 <i>Triệu VND</i> |
|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Lãi cho vay chưa thu được | 806.891 | 570.973 |
| Tổng | 806.891 | 570.973 |

31.2 Nợ khó đòi đã xử lý

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Nợ gốc của khoản nợ/phải thu đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi | 6.928.399 | 6.911.506 |
| Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi | 5.806.984 | 5.142.888 |
| Tổng | 12.735.383 | 12.054.394 |

31.3 Tài sản và chứng từ khác

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>Triệu VND</i> | <i>Triệu VND</i> |
| Kim loại quý, đá quý giữ hộ | 465.481 | 573.020 |
| Tài sản khác giữ hộ | 176.276 | 163.513 |
| Tài sản thuê ngoài | 5.698.698 | 5.698.698 |
| Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản | 47.920.863 | 48.760.473 |
| Tổng | 54.261.318 | 55.195.704 |

32. Chính sách quản lý rủi ro

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tổ chức tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức rủi ro nhằm hạn chế sự tập trung quá mức, đồng thời ngân hàng tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu báo cáo tình hình tài chính của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi cho mục đích quản lý rủi ro.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả các văn bản quy định, trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

32.1 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Trong khi đó cơ cấu tài sản-nguồn vốn của Ngân hàng bao gồm một phần bằng ngoại tệ (bao gồm USD, EUR...), do đó có thể phát sinh rủi ro tiền tệ.

Rủi ro tiền tệ đối với Ngân hàng bao gồm:

- Rủi ro tiền tệ trong hoạt động kinh doanh ngoại tệ
- Rủi ro tiền tệ trong hoạt động huy động vốn và cho vay
- Rủi ro tiền tệ trong hoạt động đầu tư

Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Đơn vị tính: Triệu VND

| Chỉ tiêu | USD được quy đổi | EUR được quy đổi | Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi | Ngoại tệ khác quy đổi | Tổng |
|---|-------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|
| TÀI SẢN | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 108.800 | 49.408 | 1.276.556 | 38.018 | 1.472.782 |
| Tiền gửi tại NHNN | 1.532.740 | 816 | - | - | 1.533.556 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | 2.197.805 | 108.752 | - | 143.176 | 2.449.733 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 7.259.373 | (16.236) | - | (1.248.819) | 5.994.318 |
| Cho vay khách hàng và mua nợ (*) | 7.653.741 | - | - | - | 7.653.741 |
| Các tài sản có khác (*) | 3.894.615 | 7.613 | - | 21.872 | 3.924.100 |
| TỔNG TÀI SẢN | 22.647.074 | 150.353 | 1.276.556 | (1.045.753) | 23.028.230 |
| NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | | | |
| Tiền gửi và vay của NHNN và TCTD khác | 11.845.519 | 7.636 | - | 22.022 | 11.875.177 |
| Tiền gửi của khách hàng | 6.651.839 | 118.605 | - | 99.571 | 6.870.015 |
| Các khoản nợ khác | 180.876 | 1.293 | - | 2.776 | 184.945 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | 18.678.234 | 127.534 | - | 124.369 | 18.930.137 |
| TRẠNG THÁI TIỀN TỆ NỘI BẢNG | 3.968.840 | 22.819 | 1.276.556 | (1.170.122) | 4.098.093 |
| TRẠNG THÁI TIỀN TỆ NGOẠI BẢNG | (929.050) | - | (536.796) | 9.406 | (1.456.440) |
| TRẠNG THÁI TIỀN TỆ NỘI, NGOẠI BẢNG | 3.039.790 | 22.819 | 739.760 | (1.160.716) | 2.641.653 |

(*)Không bao gồm dự phòng rủi ro

32.2 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro khả năng thu nhập hoặc giá trị tài sản của Ngân hàng bị ảnh hưởng khi lãi suất trên thị trường biến động.

Rủi ro lãi suất của Ngân hàng có thể xuất phát từ hoạt động đầu tư và hoạt động huy động vốn và cho vay.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn. Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn xác định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) được xếp loại là khoản mục không chịu lãi;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại là tiền gửi thanh toán, do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- Thời hạn định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời hạn định lại lãi suất nếu là lãi suất thả nổi;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các TCTD và khoản mục tiền gửi của khách hàng, khoản mục phát hành giấy tờ có giá, các khoản mục nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính.

Chính sách lãi suất của Ngân hàng

Ban Điều hành định kỳ rà soát rủi ro tiềm tàng của Ngân hàng trong bối cảnh kinh tế và điều kiện kinh doanh hiện hành, tập trung vào rủi ro lãi suất và rủi ro thị trường. Ban Điều hành căn cơ cấu tài sản - nguồn vốn với những bất cân đối trong nguồn vốn tài trợ và rủi ro biến động lãi suất thị trường và đảm bảo tuân thủ các chỉ tiêu, hạn mức và quy định đặt ra.

Độ nhạy đối với lãi suất

Do Thông tư 210 không hướng dẫn cụ thể về cách thức thực hiện phân tích độ nhạy lãi suất nên Ngân hàng chưa thực hiện việc trình bày các thông tin này.

Đơn vị tính: Triệu VND

| Chỉ tiêu | Lãi suất được định giá lại trong vòng | | | | | | | | Tổng |
|--|---------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | Quá hạn | Không chịu lãi | Đến 1 tháng | Từ 1 - 3 tháng | Từ 3 - 6 tháng | Từ 6 - 12 tháng | Từ 1- 5 năm | Trên 5 năm | |
| TÀI SẢN | | | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | 3.421.333 | - | - | - | - | - | - | 3.421.333 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | - | 8.982.501 | - | - | - | - | - | 8.982.501 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | - | - | 41.208.370 | 9.120.811 | 5.193.692 | 762.635 | - | - | 56.285.508 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | - | - | (15.181) | 82.087 | 101.795 | 77.047 | 32.702 | 3.847 | 282.297 |
| Cho vay khách hàng và mua nợ (*) | 628.383 | - | 46.101.709 | 85.834.582 | 13.948.474 | 15.514.910 | 9.959.356 | 881.538 | 172.868.952 |
| Chứng khoán đầu tư (*) | - | 180.200 | 11.552.901 | 11.978.610 | 1.454.723 | 9.891.873 | 9.849.450 | 33.952.267 | 78.860.024 |
| Tài sản cố định | - | 1.134.970 | - | - | - | - | - | - | 1.134.970 |
| Các tài sản cố khác (*) | 7.313 | 23.959.850 | - | - | - | - | - | - | 23.967.163 |
| TỔNG TÀI SẢN | 635.696 | 28.696.353 | 107.830.300 | 107.016.090 | 20.698.684 | 26.246.465 | 19.841.508 | 34.837.652 | 345.802.748 |
| NỢ PHẢI TRẢ | | | | | | | | | |
| Các khoản nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam | - | - | 138 | 347.302 | 1 | 65.626 | - | - | 413.067 |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | - | - | 65.510.051 | 7.402.445 | 6.738.853 | 3.091.034 | - | - | 82.742.383 |
| Tiền gửi của khách hàng | - | - | 57.972.916 | 42.429.764 | 38.880.039 | 56.865.093 | 4.850.262 | - | 200.998.074 |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | - | - | 450.000 | 400.000 | 18.204.809 | 31.100 | 19.085.909 |
| Nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | - | 153.474 | - | - | - | - | - | 153.474 |
| Các khoản nợ khác | - | 6.467.016 | - | - | - | - | - | - | 6.467.016 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | - | 6.467.016 | 123.636.579 | 50.179.511 | 46.068.893 | 60.421.753 | 23.055.071 | 31.100 | 309.859.923 |
| MỨC CHÊNH NHẠY CẢM VỚI LÃI SUẤT NỢ BẰNG | 635.696 | 22.229.337 | (15.806.279) | 56.836.579 | (25.370.209) | (34.175.288) | (3.213.563) | 34.806.552 | 35.942.825 |

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

32.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ thanh toán cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn hoặc Ngân hàng phải chấp nhận huy động vốn với chi phí gia tăng để đảm bảo nghĩa vụ trả nợ.

Ngân hàng đã ban hành Quy định và quy trình về quản lý rủi ro thanh khoản trong đó thiết lập quy định về việc quản lý khe hở thanh khoản theo các thang kỳ hạn, các chỉ số đo lường rủi ro thanh khoản, các kịch bản căng thẳng thanh khoản, xây dựng kế hoạch dự phòng thanh khoản để chủ động các biện pháp xử lý trong tình huống thị trường có biến động. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng chủ trương đa dạng hóa nguồn vốn huy động cũng như xây dựng hệ thống báo cáo cân đối vốn để tính toán trạng thái thanh khoản hàng ngày của Ngân hàng, đồng thời thường xuyên có báo cáo phân tích, dự báo về tình hình thanh khoản trong tương lai, thiết lập khẩu vị và hạn mức rủi ro thanh khoản.

Định kỳ hàng tháng, tại cuộc họp Hội đồng ALCO, tình hình cân đối vốn và thanh khoản của Ngân hàng là một trong những nội dung trọng tâm được thảo luận. Đồng thời, tại cuộc họp Hội đồng QLRR hàng tuần, tình hình tuân thủ các chỉ số hạn mức rủi ro thanh khoản được rà soát và báo cáo. Trên cơ sở phân tích, đánh giá, Hội đồng ALCO/Hội đồng QLRR đưa ra khuyến nghị tới Ban lãnh đạo để có chỉ đạo trong thời gian tới đảm bảo duy trì tối ưu khả năng cân đối thanh khoản an toàn và hiệu quả của Ngân hàng.

Ngoài ra, Ngân hàng còn duy trì danh mục Tài sản dự trữ thứ cấp là trái phiếu Chính phủ, có thể bán hoặc repo với Ngân hàng Nhà nước, đây là nguồn vốn thứ cấp để phòng trường hợp căng thẳng thanh khoản (nếu phát sinh), đồng thời là những khoản đầu tư sinh lời, góp phần tài trợ vốn cho các dự án trọng điểm quốc gia. Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng đến khi thanh toán 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 đáo hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý và Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước: được phân loại vào thời gian đáo hạn đến 1 tháng;
- Các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay khách hàng, các khoản chứng khoán đầu tư, các khoản vay từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác, các khoản phát hành giấy tờ có giá, các nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư mà TCTD chịu rủi ro: Thời gian đến hạn được xác định dựa vào ngày đến hạn theo hợp đồng quy định;
- Thời gian đến hạn của chứng khoán kinh doanh được tính trên cơ sở thời gian khả thi để chuyển đổi trái phiếu thành tiền mặt do danh mục này bao gồm các trái phiếu có tính thanh khoản cao;
- Thời gian đến hạn của tiền gửi khách hàng được xác định dựa trên thời hạn đến hạn thực tế của khách hàng và các dự báo về chính sách lãi suất và các yếu tố kinh tế vĩ mô.

Đơn vị tính: Triệu VND

| Chỉ tiêu | Quá hạn | | Trong hạn | | | | | Tổng cộng |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| | Quá hạn dưới 3 tháng | Quá hạn trên 3 tháng | Đến 1 tháng | Từ trên 1 tháng đến 3 tháng | Từ trên 3 tháng đến 12 tháng | Từ trên 1 năm đến 5 năm | Trên 5 năm | |
| TÀI SẢN | | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | - | 3.421.333 | - | - | - | - | 3.421.333 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | - | 8.982.501 | - | - | - | - | 8.982.501 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | - | - | 41.208.370 | 9.120.811 | 5.956.327 | - | - | 56.285.508 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | - | - | (15.180) | 82.087 | 178.841 | 32.702 | 3.847 | 282.297 |
| Cho vay khách hàng và mua nợ (*) | 129.008 | 430.844 | 11.185.859 | 17.226.174 | 43.791.989 | 54.967.809 | 45.137.269 | 172.868.952 |
| Chứng khoán đầu tư (*) | - | - | 1.779.204 | 2.058.673 | 12.535.724 | 23.520.381 | 38.966.042 | 78.860.024 |
| Tài sản cố định và BĐS ĐT | - | - | 76 | 1.539 | 24.086 | 655.011 | 454.258 | 1.134.970 |
| Các tài sản có khác (*) | 7.313 | - | 2.820.983 | 6.623.705 | 7.928.482 | 2.170.372 | 4.416.308 | 23.967.163 |
| TỔNG TÀI SẢN | 136.321 | 430.844 | 69.383.146 | 35.112.989 | 70.415.449 | 81.346.275 | 88.977.724 | 345.802.748 |
| NỢ PHẢI TRẢ | | | | | | | | |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác và NHNN | - | - | 65.510.189 | 7.749.748 | 8.722.513 | 1.173.000 | - | 83.155.450 |
| Tiền gửi của khách hàng | - | - | 47.534.371 | 25.873.922 | 73.331.886 | 54.257.895 | - | 200.998.074 |
| Nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | - | 15.113 | 40.980 | 34.513 | 62.868 | - | 153.474 |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | - | - | 850.000 | 18.204.809 | 31.100 | 19.085.909 |
| Các khoản nợ khác | - | - | 820.829 | 1.136.113 | 2.558.136 | 1.950.331 | 1.607 | 6.467.016 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | - | - | 113.880.502 | 34.800.763 | 85.497.048 | 75.648.903 | 32.707 | 309.859.923 |
| MỨC CHÊNH THANH KHOẢN RÒNG | 136.321 | 430.844 | (44.497.356) | 312.226 | (15.081.599) | 5.697.372 | 88.945.017 | 35.942.825 |

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

33. Tỷ giá một số ngoại tệ vào thời điểm cuối kỳ

| Loại tiền | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|-----------|------------|------------|
| | VND | VND |
| AUD | 15.676 | 15.950 |
| CAD | 17.315 | 17.399 |
| CHF | 25.900 | 25.813 |
| CNY | 3.463 | 3.432 |
| EUR | 25.686 | 25.219 |
| GBP | 28.992 | 28.388 |
| HKD | 3.024 | 3.057 |
| JPY | 178 | 179 |
| SGD | 17.649 | 17.532 |
| USD | 23.460 | 23.543 |
| XAU | 6.660.000 | 6.590.000 |

Phê duyệt báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính được Ban Điều hành phê duyệt vào ngày 19 tháng 04 năm 2023.

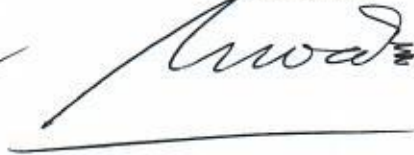
LẬP BIỂU



LÊ CẨM TÚ

Kế toán trưởng

KIỂM SOÁT



NGUYỄN LÂM HOÀNG

Giám đốc Khối Tài chính

PHÊ DUYỆT



NGUYỄN HÙNG

Tổng Giám đốc