



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BÀN VIỆT

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

CHO NĂM KẾT THÚC

NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT CHO NĂM KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về Ngân hàng	1
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3 - 4
Bảng cân đối kế toán hợp nhất (Mẫu B02/TCTD-HN)	5 - 7
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất (Mẫu B03/TCTD-HN)	8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (Mẫu B04/TCTD-HN)	9 - 10
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất (Mẫu B05/TCTD-HN)	11 - 86

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt
Thông tin về Ngân hàng

Giấy phép Thành lập
Ngân hàng số

576/GP-UB

ngày 8 tháng 10 năm 1992

Giấy phép Thành lập Ngân hàng được Ủy Ban Nhân Dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

Giấy phép Thành lập
và Hoạt động Ngân hàng số 0025/NH-GP

ngày 22 tháng 8 năm 1992

Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có thời hạn là 50 năm kể từ ngày cấp.

Giấy Chứng nhận
Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892

ngày 16 tháng 10 năm 1992

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần nhất là vào ngày 12 tháng 5 năm 2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Lê Anh Tài
Bà Nguyễn Thanh Phương
Ông Ngô Quang Trung
Ông Nguyễn Nhất Nam
Ông Vương Công Đức
Ông Phạm Quang Khánh

Chủ tịch
Phó Chủ tịch
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên độc lập

Ban Tổng Giám đốc

Ông Ngô Quang Trung
Bà Nguyễn Thị Thu Hà
Ông Lê Văn Bé Mười
Ông Phạm Anh Tú
Ông Lý Công Nha

Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Giám đốc khối tài chính kiểm
Kế toán trưởng

Ban kiểm soát

Bà Phan Thị Hồng Lan
Ông Lê Hoàng Nam
Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy

Trưởng ban
Thành viên
Thành viên chuyên trách

Trụ sở đăng ký

Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai
Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng và công ty con (được gọi chung là "Tập đoàn") cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng:

- (a) báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày từ trang 5 đến trang 86 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cho rằng Tập đoàn sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 3 năm 2022

KPMG Limited Branch
10th Floor, Sun Wah Tower
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi các Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("Ngân hàng") và công ty con (gọi chung là "Tập đoàn"), bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 15 tháng 3 năm 2022, được trình bày từ trang 5 đến trang 86.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

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

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

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

Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 21-01-00380-22-2




Chong Kwang Puay
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 0864-2018-007-1
Phó Tổng Giám đốc



Phạm Huy Cường
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 2675-2019-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 3 năm 2022

		Thuyết minh	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	4	616.152	433.959
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5	2.536.676	1.859.542
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	14.852.080	10.901.137
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		13.172.080	9.301.137
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.680.000	1.600.000
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	13.221	9.908
VI	Cho vay khách hàng		45.688.710	39.261.211
1	Cho vay khách hàng	8	46.389.215	39.832.796
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(700.505)	(571.585)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	9.050.568	4.702.998
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		9.051.480	4.708.987
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(912)	(5.989)
X	Tài sản cố định		1.226.824	1.261.501
1	Tài sản cố định hữu hình	11	416.756	383.856
a	Nguyên giá		628.294	555.734
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(211.538)	(171.878)
3	Tài sản cố định vô hình	12	810.068	877.645
a	Nguyên giá		977.991	1.024.242
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(167.923)	(146.597)
XII	Tài sản Có khác		2.527.161	2.671.305
1	Các khoản phải thu	13	1.533.597	1.543.746
2	Các khoản lãi, phí phải thu		856.231	933.997
4	Tài sản Có khác	14	151.071	194.132
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	28	(13.738)	(570)
TỔNG TÀI SẢN			76.511.392	61.101.561

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

		Thuyết minh	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	15	14.740.205	9.346.264
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		13.950.359	8.920.298
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		789.846	425.966
III	Tiền gửi của khách hàng	16	45.244.577	41.372.546
VI	Phát hành giấy tờ có giá	17	10.577.413	5.223.280
VII	Các khoản nợ khác		1.310.108	1.269.118
1	Các khoản lãi, phí phải trả		979.294	1.113.534
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	18	330.814	155.584
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		71.872.303	57.211.208
	VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII	Vốn chủ sở hữu	20	4.639.089	3.890.353
1	Vốn của tổ chức tín dụng		3.670.909	3.171.009
a	Vốn điều lệ		3.670.900	3.171.000
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định		1	1
c	Thặng dư vốn cổ phần		8	8
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		216.505	192.362
5	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		751.675	526.982
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		4.639.089	3.890.353
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		76.511.392	61.101.561

		Thuyết minh	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
1	Bảo lãnh vay vốn	33	719	130.719
2	Cam kết giao dịch hối đoái	33	6.653.557	27.737.033
	▪ Cam kết mua ngoại tệ		75.243	2.938.399
	▪ Cam kết bán ngoại tệ		560.086	3.630.712
	▪ Cam kết giao dịch hoán đổi		6.018.228	21.167.922
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	33	146.308	118.229
5	Bảo lãnh khác	33	1.284.530	1.249.856
6	Cam kết khác	33	130.085	51.180

Ngày 15 tháng 3 năm 2022

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Bùi Thị Quanh
Phó phòng Kế toán



Lý Công Nha
Giám đốc khối tài chính kiêm
Kế toán trưởng





Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

		Thuyết minh	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	4.586.594	4.323.598
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	3.151.732	3.218.923
I	Thu nhập lãi thuần		1.434.862	1.104.675
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	23	143.881	110.354
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	23	72.879	50.136
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	23	71.002	60.218
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	24	32.940	36.957
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25	141.903	163.883
5	Thu nhập từ hoạt động khác		58.744	54.305
6	Chi phí hoạt động khác		6.448	4.362
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	26	52.296	49.943
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	27	292	175
VIII	Chi phí hoạt động	28	1.051.415	867.461
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		681.880	548.390
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	29	370.432	346.902
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang trang sau)		311.448	201.488

		Thuyết minh	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang từ trang trước sang)		311.448	201.488
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	30	62.610	40.632
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		62.610	40.632
XIII	Lợi nhuận sau thuế		248.838	160.856
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu Lãi cơ bản trên cổ phiếu	31	713	507

Ngày 15 tháng 3 năm 2022

Người lập



Bùi Thị Quanh
Phó phòng Kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
Giám đốc khối tài chính kiêm
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

		2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	4.664.360	4.417.921
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(3.285.972)	(2.981.414)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	71.002	60.218
04	Chênh lệch số tiền thực thu và thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán	169.766	195.175
05	Thu nhập khác	45.745	21.565
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	6.344	1.247
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(941.296)	(780.385)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(85.291)	(47.614)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		644.658	886.713
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	Tăng các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(100.000)	(221.654)
10	Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(4.342.493)	(737.728)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(3.313)	12.428
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(6.556.419)	(5.838.110)
13	Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(241.512)	(403.733)
14	Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động	100.256	(150.891)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
16	Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	5.393.941	(89.046)
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	3.872.031	6.153.978
18	Tăng phát hành giấy tờ có giá	5.354.133	2.770.554
21	Tăng khác về công nợ hoạt động	148.307	38.916
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(2)	(149)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	4.269.587	2.421.278

		2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	(154.510)	(15.662)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	95.001	28.758
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	(14)
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia	292	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(59.217)	13.082
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01	Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	499.900	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	499.900	-
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	4.710.270	2.434.360
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	11.794.639	9.360.279
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM (THUYẾT MINH 32)	16.504.909	11.794.639

Ngày 15 tháng 3 năm 2022

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Bùi Thị Quanh
Phó phòng Kế toán



Lý Công Nha
Giám đốc khối tài chính kiêm
Kế toán trưởng



Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNNVN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân khác nhau; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân khác nhau trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.670,9 tỷ VND (31/12/2020 là 3.171 tỷ VND).

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Ngân hàng có 1 trụ sở chính, 31 chi nhánh và 56 phòng giao dịch trên toàn quốc (31/12/2020: 1 trụ sở chính, 28 chi nhánh và 51 phòng giao dịch).

(d) **Cấu trúc Tập đoàn**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết của Ngân hàng	
			31/12/2021	31/12/2020
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt	0311401011	Quản lý tài sản	100%	100%

Công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam.

Các hoạt động chính của công ty con là tiếp nhận, quản lý các tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi nhanh nhất, bán các tài sản đảm bảo nợ vay thuộc quyền định đoạt của Ngân hàng theo giá thị trường theo hình thức phù hợp với quy định của pháp luật, xử lý tài sản đảm bảo nợ vay bằng biện pháp thích hợp, và thực hiện các hoạt động quản lý tài sản bảo đảm khác được NHNNVN cho phép.

(e) **Số lượng nhân viên**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Tập đoàn có 2.082 nhân viên (31/12/2020: 1.843 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) **Tuyên bố về tuân thủ**

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

(b) **Cơ sở đo lường**

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

(c) **Kỳ kế toán năm**

Kỳ kế toán năm của Tập đoàn là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) **Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo tài chính**

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam ("VND"). Báo cáo tài chính hợp nhất này được lập và trình bày bằng VND, được làm tròn tới hàng triệu VND gần nhất ("Triệu VND").

(e) **Thay đổi chính sách kế toán**

Có hiệu lực từ ngày 1 tháng 10 năm 2021, Tập đoàn đã áp dụng các yêu cầu của Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 ("Thông tư 11") do NHNNVN ban hành 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 tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư 11 thay thế Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng ("TCTD"), chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09").

Những thay đổi đối với chính sách kế toán của Tập đoàn do việc áp dụng phi hồi tố các quy định của Thông tư 11 và các ảnh hưởng đến báo cáo tài chính hợp nhất, nếu có, được trình bày tại Thuyết minh 3(f) của báo cáo tài chính hợp nhất.

3. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

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

(a) **Cơ sở hợp nhất**

(i) **Công ty con**

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

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

(ii) **Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất**

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

(b) Các giao dịch bằng ngoại tệ

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

Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

(c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, kim loại quý và đá quý, tiền gửi tại NHNNVN, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá ba tháng, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNNVN, các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay cho các mục đích khác.

(d) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác bao gồm tiền gửi thanh toán và tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo sổ dư gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo sổ dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 11. Theo đó, Tập đoàn trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh 3(f).

Theo Thông tư 11, Tập đoàn không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

(e) Cho vay khách hàng

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

Các khoản cho vay khách hàng được phản ánh theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được thực hiện theo Thông tư 11 được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Tập đoàn đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi Tập đoàn chuyển giao các khoản cho vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản cho vay được chuyển giao cho bên khác.

(f) Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

(i) Phân loại nợ

Trước ngày 1 tháng 10 năm 2021

Việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, các khoản nợ mua lại (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo quy định của Thông tư 02. Theo đó, Tập đoàn thực hiện phân loại nợ hàng quý dựa trên số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của quý, riêng đối với quý cuối cùng của kỳ kế toán năm, việc phân loại nợ dựa trên số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng thứ hai quý cuối cùng của kỳ kế toán năm. Tập đoàn thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp định lượng như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.
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, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 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.
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn 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.
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.

Từ ngày 1 tháng 10 năm 2021

Việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác, mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, các khoản nợ mua lại, khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ, mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo quy định của Thông tư 11. Theo đó, Tập đoàn thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng. Tập đoàn thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp định lượng như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 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; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn đến 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn 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; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.

Nhóm		Tình trạng quá hạn
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.

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

- Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến 90 ngày;
- Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn từ 91 ngày trở lên.

Nợ xấu là nợ thuộc các nhóm 3, 4 và 5.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Tập đoàn mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ có rủi ro cao hơn thì Tập đoàn phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

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

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

Trước ngày 17 tháng 5 năm 2021

Tập đoàn áp dụng Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 ("Thông tư 01") của NHNNVN quy định về việc 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 Tập đoàn được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí cho các khoản nợ này và 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 đến ngày 7 tháng 9 năm 2021

Tập đoàn áp dụng Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 2 tháng 4 năm 2021 (“Thông tư 03”) của NHNNVN 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 Tập đoàn được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ như sau:

Thời điểm phát sinh khoản nợ	Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ	Tình trạng quá hạn	Khoảng thời gian phát sinh quá hạn	Áp dụng phân loại nợ
Trước 23/1/2020		Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 30/3/2020 đến trước 31/12/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến 29/3/2020	
Từ 23/1/2020 đến trước 10/6/2020	Từ 23/1/2020 đến 31/12/2021	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 17/5/2021 đến trước 31/12/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu.
		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến trước 17/5/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn.

Từ ngày 7 tháng 9 năm 2021

Tập đoàn áp dụng Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 7 tháng 9 năm 2021 (“Thông tư 14”) của NHNNVN 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 1 tháng 8 năm 2021 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 30 tháng 6 năm 2022, 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 Tập đoàn được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ như sau:

Thời điểm phát sinh khoản nợ	Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ	Tình trạng quá hạn	Khoảng thời gian phát sinh quá hạn	Áp dụng phân loại nợ
Trước 23/1/2020	Từ 23/1/2020 đến 30/6/2022	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 30/3/2020 đến 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/01/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 1/8/2021		Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 17/05/2021 đến trước 17/7/2021 hoặc từ 7/9/2021 đến 30/6/2022	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu.
Trước 23/1/2020		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến 29/3/2020	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23/1/2020.
Từ 23/1/2020 đến trước 10/6/2020		Quá hạn	Từ 23/1/2020 đến trước 17/5/2021	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn.
Từ 10/6/2020 đến trước 1/8/2021		Quá hạn	Từ 17/7/2021 đến trước 7/9/2021	

(ii) **Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể**

Trước ngày 1 tháng 10 năm 2021

Theo quy định của Thông tư 02, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản nợ tại cuối mỗi quý được xác định dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng đối với quý cuối cùng của kỳ kế toán năm, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng thứ hai quý cuối cùng của kỳ kế toán năm) trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

Từ ngày 1 tháng 10 năm 2021

Theo quy định của Thông tư 11, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản nợ tại cuối mỗi tháng được xác định dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

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

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

Giá trị của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Thông tư 11 và các nguyên tắc sau:

- Tài sản bảo đảm có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là bên có liên quan của Tập đoàn và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 của Luật các tổ chức tín dụng và tài sản bảo đảm có giá trị từ 200 tỷ VND phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá;
- Đối với các trường hợp khác các trường hợp nêu trên, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Tập đoàn; và
- Tài sản bảo đảm nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định của Thông tư 11 thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải coi bằng 0 (không).

Tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với các tài sản bảo đảm được xác định như sau:

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ tối đa
(a) Số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam tại chính tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài	100%
(b) Trái phiếu Chính phủ, vàng miếng, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ tại chính tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài	95%
(c) Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do chính tổ chức tín dụng phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành: - Có thời hạn còn lại dưới 1 năm - Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm - Có thời hạn còn lại trên 5 năm	95% 85% 80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp (trừ tổ chức tín dụng) phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành; Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50% 30%

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ tối đa
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành;	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Các loại tài sản bảo đảm khác	30%

Ngoài ra, Tập đoàn xác định và ghi nhận số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu thời hạn, miễn, giảm lãi theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 11 (nếu không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14) như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn

Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung
Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung

Thời hạn

Đến ngày 31 tháng 12 năm 2021
Đến ngày 31 tháng 12 năm 2022
Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Trước ngày 1 tháng 10 năm 2021

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng quý cuối cùng của kỳ kế toán năm, dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng thứ hai quý cuối cùng của kỳ kế toán năm) của các khoản nợ từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 trừ các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

Từ ngày 1 tháng 10 năm 2021

Theo Thông tư 11, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của các khoản nợ từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 trừ các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, khoản mua giấy tờ có giá do các tổ chức tín dụng khác phát hành và khoản mua bán lại trái phiếu chính phủ.

(iv) **Xử lý nợ xấu**

Theo Thông tư 11, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

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

(v) **Phân loại và dự phòng đối với cam kết ngoại bảng**

Việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Ngân hàng không trích lập dự phòng cho các khoản cam kết ngoại bảng, trừ khi Tập đoàn được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo cam kết ngoại bảng, trong trường hợp đó, khoản trả thay này được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(f)(i) và Thuyết minh 3(f)(ii).

(g) **Chứng khoán đầu tư**

(i) **Phân loại**

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:

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

(ii) **Ghi nhận**

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư tại ngày khớp lệnh đối với chứng khoán niêm yết hoặc tại ngày Tập đoàn chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật đối với chứng khoán chưa niêm yết.

(iii) **Đo lường**

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí mua có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau ghi nhận ban đầu, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết được xác định theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("sàn UPCOM") được xác định theo giá đóng cửa tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường phi tập trung ("OTC") được xác định theo giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Trong trường hợp không thể xác định được giá thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này được hạch toán theo giá gốc.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán (bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán). Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán bằng cách tham khảo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11 được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

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

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Tập đoàn mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

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

(h) Các công cụ tài chính phái sinh

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được ghi nhận trong bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá trị hợp đồng. Chênh lệch giữa số lượng tiền tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá ghi trên hợp đồng và số lượng tiền tệ được quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại ngày hiệu lực của các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hợp đồng hoán đổi tiền tệ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Số dư của hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của mỗi tháng. Lãi/lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm.

(i) Phân loại các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Tập đoàn phân loại các công cụ tài chính như sau:

(i) Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được Ban Tổng Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Tập đoàn có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Tập đoàn xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm tài sản tài chính sẵn sàng để bán; và
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà Tập đoàn có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Tập đoàn xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được Tập đoàn xếp vào nhóm tài sản tài chính sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Tập đoàn có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm tài sản tài chính sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu.

(ii) *Nợ phải trả tài chính*

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được Ban Tổng Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

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

(j) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua của tài sản, thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ mà chi phí phát sinh. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản tăng nguyên giá của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

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

• nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 50 năm
• máy móc thiết bị	3 - 20 năm
• phương tiện vận chuyển	3 - 10 năm
• thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
• tài sản cố định hữu hình khác	4 - 25 năm

(iii) Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định hữu hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(k) Tài sản cố định vô hình

(i) Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Khấu hao đối với quyền sử dụng đất có thời hạn được tính theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 38 đến 49 năm. Tập đoàn không tính khấu hao đối với quyền sử dụng đất vô thời hạn.

(ii) Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 3 đến 20 năm.

(iii) Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định vô hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(l) Các tài sản Có khác

Các tài sản Có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng được trình bày tại Thuyết minh 3(f), được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác.

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác được trích lập 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 trong năm.

Đối với các tài sản Có quá hạn thanh toán, Tập đoàn áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

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

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

(m) Các khoản dự phòng

Ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày ở các thuyết minh khác, một khoản dự phòng được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Tập đoàn có một nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

Trợ cấp thôi việc và bảo hiểm thất nghiệp

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

Vào ngày 24 tháng 10 năm 2012, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 180/2012/TT-BTC ("Thông tư 180") hướng dẫn xử lý tài chính về trợ cấp mất việc làm cho người lao động của doanh nghiệp. Theo Thông tư 180, khi lập báo cáo tài chính cho năm 2012, nếu dự phòng trợ cấp mất việc làm của doanh nghiệp còn số dư, doanh nghiệp phải hoàn nhập số dư vào thu nhập khác cho năm 2012 và không được chuyển số dư sang năm sau. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng tin rằng Thông tư 180 cũng áp dụng cho dự phòng trợ cấp thôi việc. Do đó, Tập đoàn đã hoàn nhập số dư dự phòng trợ cấp thôi việc tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 vào thu nhập khác cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012 và sẽ không tiếp tục trích lập dự phòng trợ cấp thôi việc. Việc thay đổi chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố từ năm 2012.

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

(n) Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

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

(o) Tiền gửi của khách hàng

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

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

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

(q) Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được phản ánh theo giá gốc.

(r) Các khoản phải trả khác

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

(s) Vốn cổ phần

(i) Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được ghi nhận theo giá phát hành trừ đi các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông, trừ đi ảnh hưởng thuế. Các chi phí đó được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

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

(t) Các quỹ dự trữ

(i) Ngân hàng

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017, Ngân hàng phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt hàng năm và dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- Quỹ dự phòng tài chính;
- Quỹ khen thưởng và phúc lợi và các quỹ khác.

Phần lợi nhuận còn lại sau khi trừ các khoản trích lập các quỹ nói trên và chia cổ tức cho cổ đông được ghi vào lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng.

(ii) **Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt, công ty con**

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, việc trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc được thực hiện theo các quy định áp dụng cho Ngân hàng.

(u) **Quỹ khen thưởng và phúc lợi**

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

(v) **Lãi trên cổ phiếu**

Tập đoàn trình bày lãi cơ bản và, khi phù hợp, lãi suy giảm trên cổ phiếu (EPS) cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của Tập đoàn sau khi trừ đi phần quỹ khen thưởng và phúc lợi được trích lập trong kỳ, chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong kỳ. Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân đang lưu hành có tính đến các ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng, bao gồm trái phiếu có thể chuyển đổi và quyền mua cổ phiếu.

(w) **Thu nhập lãi**

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (được trình bày tại Thuyết minh 3(f)(i) và các khoản nợ được cơ cấu giữ nguyên Nhóm 1 (Nợ đủ tiêu chuẩn) do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận khi Tập đoàn thực sự thu được.

(x) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích. Thu nhập nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thu được.

(y) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của Tập đoàn được xác lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và không được ghi nhận là thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Tập đoàn chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

(z) Chi phí lãi

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

(aa) Chi phí hoạt động dịch vụ

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

(bb) Các khoản thanh toán tiền thuê

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

(cc) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ kế toán năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

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

(dd) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Tập đoàn nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Tập đoàn và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, Tập đoàn chú ý đến bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của mối quan hệ đó.

(ee) Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại từng thời điểm, Tập đoàn có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Tập đoàn cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

(ff) Cổ tức

Cổ tức chia cho các cổ đông của Ngân hàng được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tài chính hợp nhất khi việc chia cổ tức của Ngân hàng được Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng chấp thuận.

(gg) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận căn báo cáo là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Tập đoàn tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý và mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh.

(hh) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 (“Quyết định 16”) của NHNNVN về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 49”) của NHNNVN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản 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 mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

(ii) Thông tin so sánh

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

4. Tiền mặt

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	574.271	395.952
Tiền mặt bằng ngoại tệ	41.881	38.007
	616.152	433.959

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

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

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

Tiền gửi tại Ngân hàng	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2021	31/12/2020
Số dư bình quân tháng trước của:		
<i>Khách hàng:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn dưới 12 tháng	8%	8%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
<i>Tổ chức tín dụng nước ngoài:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ	1%	1%
	31/12/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc tại NHNNVN:		
▪ Bảng VND	2.521.850	1.843.350
▪ Bảng ngoại tệ	14.826	16.192
	2.536.676	1.859.542

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

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.920.769	1.601.330
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	813.311	979.554
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	6.890.000	5.099.053
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.548.000	1.621.200
Cho vay		
Cho vay bằng VND	1.680.000	1.600.000
	14.852.080	10.901.137

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, tất cả các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác đều được phân loại vào Nhóm 1 – *Nợ đủ tiêu chuẩn*.

7. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

Ngày 31 tháng 12 năm 2021			
Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Giá trị ghi sổ (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2021) Tài sản Triệu VND	Công nợ Triệu VND	
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	547.843	2.327	-
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	3.015.228	10.894	-
	3.563.071	13.221	-
Ngày 31 tháng 12 năm 2020			
Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá tại ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Giá trị ghi sổ (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2020) Tài sản Triệu VND	Công nợ Triệu VND	
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	694.858	58	-
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	10.606.962	9.850	-
	11.301.820	9.908	-

Giá trị ghi sổ của tài sản và nợ phát sinh từ các công cụ tài chính phái sinh được trình bày theo giá trị thuần trên bảng cân đối kế toán hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020.

8. Cho vay khách hàng

Phân tích dư nợ cho vay theo loại hình cho vay như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	46.389.215	39.832.796

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo nhóm nợ như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	44.630.469	38.353.367
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	582.817	367.843
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	166.103	133.635
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	185.524	217.778
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	824.302	760.173
	46.389.215	39.832.796

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Tập đoàn đã áp dụng Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 trong việc phân loại nợ theo chính sách kế toán được nêu tại Thuyết minh 3(f). Theo đó, Tập đoàn được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ đáp ứng các điều kiện quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 mà vẫn giữ nguyên nhóm nợ như trước khi cơ cấu lại.

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	1.878.067	1.470.289
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	25.653	35.900
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	11.137	1.136
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	2.289	618
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	100.855	3.034
	2.018.001	1.510.977

- (*) Trong năm 2021, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% dự phòng cụ thể bổ sung cho các khoản cho vay của khách hàng có dư nợ cơ cấu thuộc phạm vi Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 với số tiền 39.993 triệu VND theo yêu cầu của Thông tư 03 như được trình bày tại Thuyết minh 3(f).

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo thời hạn như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	25.828.707	21.898.532
Nợ trung hạn	5.730.167	5.085.419
Nợ dài hạn	14.830.341	12.848.845
	46.389.215	39.832.796

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Cá nhân	26.189.034	20.139.406
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	11.512.382	10.168.428
Công ty cổ phần khác	8.135.599	8.978.551
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	269.996	201.813
Doanh nghiệp tư nhân	188.911	222.534
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	72.487	103.496
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	12.814	14.292
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.547	1.195
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	205	590
Hộ kinh doanh	6.240	2.491
	46.389.215	39.832.796

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo ngành nghề như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
* Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	12.140.648	10.811.900
* Xây dựng	6.884.411	7.038.274
* Hoạt động kinh doanh bất động sản	7.267.088	5.659.291
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	5.684.012	4.144.348
Công nghiệp chế biến, chế tạo	3.232.537	2.895.649
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	3.566.478	2.889.138
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	2.944.635	2.118.852
Vận tải kho bãi	999.558	943.137
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	730.952	894.645
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	735.958	679.877
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	384.560	344.362
Thông tin và truyền thông	381.290	327.400
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	241.144	227.201
Giáo dục và đào tạo	52.861	205.430
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	220.227	199.821
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	216.792	74.865
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	24.025	37.226
Khai khoáng	110.191	34.649
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng, bảo đảm xã hội bắt buộc	6.962	8.865
Hoạt động khác	564.886	297.866
	46.389.215	39.832.796

9. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Dự phòng cụ thể (i)	364.010	287.191
Dự phòng chung (ii)	336.495	284.394
	700.505	571.585

(i) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Số dư đầu năm	287.191	204.169
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 29)	318.331	156.687
Tăng dự phòng rủi ro cho khoản vay mua lại từ VAMC	-	8.710
Sử dụng dự phòng trong năm	(241.512)	(82.375)
	364.010	287.191

(ii) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Số dư đầu năm	284.394	248.127
Trích lập dự phòng rủi ro trong năm (Thuyết minh 29)	52.101	36.267
	336.495	284.394

10. Chứng khoán đầu tư

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Trái phiếu Chính phủ (*)	7.425.667	3.391.209
▪ Trái phiếu do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành (**)	1.598.039	1.018.479
▪ Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành (**)	20.000	288.000
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	7.774	11.299
	9.051.480	4.708.987
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
▪ Dự phòng giảm giá (i)	(612)	(2.779)
▪ Dự phòng chung (ii)	(300)	(3.210)
	(912)	(5.989)
Tổng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	9.050.568	4.702.998

(*) Bao gồm trong số dư trái phiếu Chính phủ tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là các trái phiếu với tổng mệnh giá:

- 350 tỷ VND (31/12/2020: 50 tỷ VND) được cầm cố, lưu ký và ký quỹ tại NHNNVN để thực hiện các giao dịch trên thị trường mở và hạn mức bù trừ điện tử với Napas;
- 300 tỷ VND (31/12/2020: 150 tỷ VND) đang được cầm cố tại các tổ chức tín dụng khác để đảm bảo cho tiền gửi có kỳ hạn và vay vốn của các tổ chức tín dụng khác (Thuyết minh 15 và Thuyết minh 35(b)), và
- 200 tỷ VND (31/12/2020: 50 tỷ VND) đang được cầm cố cho các cam kết trong nghiệp vụ L/C (Thuyết minh 35(b)).

(**) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, tất cả các trái phiếu do các tổ chức tín dụng khác trong nước và các tổ chức kinh tế trong nước phát hành đều được phân loại vào Nhóm 1 – *Nợ đủ tiêu chuẩn*.

- (i) Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Số dư đầu năm	2.779	8.079
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh 25)	(695)	(5.300)
Sử dụng trong năm	(1.472)	-
Số dư cuối năm	612	2.779

- (ii) Biến động dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm như sau:

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Số dư đầu năm	3.210	3.750
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh 25)	(2.910)	(540)
Số dư cuối năm	300	3.210

11. Tài sản cố định hữu hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu VND	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	199.546	185.396	131.273	2.551	36.968	555.734
Mua trong năm	618	48.194	16.005	548	8.306	73.671
Thanh lý	-	(36)	(1.075)	-	-	(1.111)
Số dư cuối năm	200.164	233.554	146.203	3.099	45.274	628.294
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	14.746	83.548	57.883	1.395	14.306	171.878
Khấu hao trong năm	4.312	19.434	14.063	334	2.628	40.771
Thanh lý	-	(36)	(1.075)	-	-	(1.111)
Số dư cuối năm	19.058	102.946	70.871	1.729	16.934	211.538
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	184.800	101.848	73.390	1.156	22.662	383.856
Số dư cuối năm	181.106	130.608	75.332	1.370	28.340	416.756



11. Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu VND	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	173.744	166.372	141.676	2.487	36.855	521.134
Mua trong năm	26.086	19.392	1.285	99	948	47.810
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	313	-	-	-	-	313
Thanh lý	(597)	(368)	(11.688)	(35)	(835)	(13.523)
Số dư cuối năm	199.546	185.396	131.273	2.551	36.968	555.734
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	11.365	67.925	56.442	1.143	12.974	149.849
Khấu hao trong năm	3.877	15.926	12.885	275	2.000	34.963
Thanh lý	(496)	(303)	(11.444)	(23)	(668)	(12.934)
Số dư cuối năm	14.746	83.548	57.883	1.395	14.306	171.878
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	162.379	98.447	85.234	1.344	23.881	371.285
Số dư cuối năm	184.800	101.848	73.390	1.156	22.662	383.856

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, bao gồm trong tài sản cố định hữu hình là các tài sản có nguyên giá là 17.078 triệu VND (31/12/2020: 15.864 triệu VND) đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng.

12. Tài sản cố định vô hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	771.459	252.783	1.024.242
Mua trong năm	433	48.079	48.512
Thanh lý	(94.763)	-	(94.763)
Số dư cuối năm	677.129	300.862	977.991
Khấu hao lũy kế			
Số dư đầu năm	22.567	124.030	146.597
Khấu hao trong năm	3.577	17.749	21.326
Số dư cuối năm	26.144	141.779	167.923
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	748.892	128.753	877.645
Số dư cuối năm	650.985	159.083	810.068

12. Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tổng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	722.024	219.651	941.675
Mua trong năm	50.646	33.132	83.778
Thanh lý	(1.211)	-	(1.211)
Số dư cuối năm	771.459	252.783	1.024.242
Khấu hao lũy kế			
Số dư đầu năm	18.990	103.019	122.009
Khấu hao trong năm	3.577	21.011	24.588
Số dư cuối năm	22.567	124.030	146.597
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	703.034	116.632	819.666
Số dư cuối năm	748.892	128.753	877.645

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, bao gồm trong tài sản cố định vô hình là các tài sản cố nguyên giá là 66.624 triệu VND (31/12/2020: 27.303 triệu VND) đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng.

13. Các khoản phải thu

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
* Đặt cọc thuê tòa nhà Viet Capital Center (i)	900.000	900.000
* Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang (ii)	222.957	190.661
* Phải thu từ tổ chức thanh toán trung gian	44.972	58.145
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt - bên liên quan (iii)	199.508	165.281
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán VPS (iv)	31.933	69.837
Đặt cọc thuê văn phòng	63.969	60.165
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa (Thuyết minh 19)	14.750	-
Tạm ứng xử lý tài sản bảo đảm	11.831	10.874
Tạm ứng cho nhân viên	3.791	4.799
Phải thu từ cho vay hỗ trợ lãi suất	1.171	1.171
Phải thu khác	38.715	82.813
	1.533.597	1.543.746

- (i) Đây là số tiền đặt cọc tiền thuê văn phòng cho dự án Viet Capital Center giữa Tập đoàn và Công ty Cổ phần Kinh doanh Địa ốc Phương Nam 3A-2 theo Hợp đồng số 01/2016/HDTVP ngày 2 tháng 11 năm 2016 được sửa đổi bổ sung bởi thỏa thuận sửa đổi, bổ sung hợp đồng đặt cọc thuê văn phòng dài hạn số 01/2016/TTSDBS ngày 27 tháng 12 năm 2016 và Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung Hợp đồng đặt cọc thuê văn phòng dài hạn số 02/2017/TTSDBS ngày 12 tháng 12 năm 2017 với tổng số tiền thuê trong vòng 41 năm là 1.300 tỷ VND và thời gian thuê dự kiến từ tháng 7 năm 2020 đến tháng 10 năm 2061.

Ngày 28 tháng 8 năm 2020, Công ty Cổ phần Kinh doanh Địa ốc Phương Nam 3A-2 đã ký Thỏa thuận sửa đổi, bổ sung Hợp đồng đặt cọc thuê văn phòng dài hạn số 03/2020/TTSDBS, theo đó thời gian bàn giao mặt bằng thuê dự kiến là ngày 31 tháng 12 năm 2022.

- (ii) Chi tiết các khoản tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
* Tạm ứng mua bất động sản tại Thành phố Vũng Tàu	80.000	80.000
* Tạm ứng mua bất động sản tại Quận 10, Thành phố Hồ Chí Minh	49.500	49.500
* Mua sắm phần mềm và tài sản cố định khác	42.512	27.386
Tạm ứng mua nhà phố thương mại thuộc dự án Grand Center Quy Nhơn	25.071	13.845
Tạm ứng xây dựng khác	25.874	19.930
	222.957	190.661

- (iii) Đây là số dư tiền gửi giao dịch chứng khoán của Ngân hàng tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt, một bên liên quan.

- (iv) Đây là số dư tiền gửi giao dịch chứng khoán của Ngân hàng tại Công ty Cổ phần Chứng khoán VPS.

14. Tài sản Có khác

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Chi phí trả trước	99.982	157.211
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý (i)	16.500	16.500
Tài sản có khác	34.589	20.421
	151.071	194.132

(i) Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Bất động sản	16.500	16.500

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

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.227.057	1.705.282
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND (*)	10.585.802	5.593.816
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.137.500	1.621.200
Vay các tổ chức tín dụng khác		
Vay các tổ chức tín dụng khác bằng VND (*)	789.846	425.966
Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	589.846	225.966
	14.740.205	9.346.264

(*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, tiền gửi có kỳ hạn với giá trị ghi sổ là 250 tỷ VND được đảm bảo bằng trái phiếu Chính Phủ của Ngân hàng có tổng mệnh giá là 200 tỷ VND (31/12/2020: tiền gửi có kỳ hạn với giá trị ghi sổ là 500 tỷ VND được đảm bảo bằng trái phiếu Chính phủ của Ngân hàng có tổng mệnh giá là 150 tỷ VND) (Thuyết minh 10).

16. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	2.798.902	1.896.813
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	76.507	39.606
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	12.101.934	10.955.377
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	20.082	9.463
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	75.908	112.464
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	7.908	3.972
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn		
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	29.983.593	28.194.073
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	67.902	81.843
Tiền gửi ký quỹ (Thuyết minh 33)		
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	111.798	69.623
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	43	9.312
	45.244.577	41.372.546

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Công ty cổ phần khác	5.805.304	4.646.181
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	1.814.216	1.491.405
Các đơn vị khác	1.094.505	1.420.041
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	314.423	302.172
Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ	111.267	174.265
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	117.385	77.083
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ	100.420	102.154
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	121.615	106.423
Công ty nhà nước	65.682	4.844
Doanh nghiệp tư nhân	5.754	2.488
Hộ kinh doanh	9.510	7.746
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	629	44
Công ty hợp danh	93	28
Cá nhân	35.683.774	33.037.672
	45.244.577	41.372.546

17. Phát hành giấy tờ có giá

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Chứng chỉ tiền gửi		
Chứng chỉ tiền gửi thời hạn dưới 12 tháng (i)	1.250.010	10
Chứng chỉ tiền gửi thời hạn từ 12 tháng đến 5 năm (ii)	5.290.495	3.615.270
Trái phiếu		
Trái phiếu thời hạn từ 12 tháng đến 5 năm (iii)	2.000.000	1.000.000
Trái phiếu thời hạn trên 5 năm (iv)	2.036.908	608.000
	10.577.413	5.223.280

- (i) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và 31 tháng 12 năm 2020, chứng chỉ tiền gửi thời hạn dưới 12 tháng do Ngân hàng phát hành có thời hạn từ 6 đến 12 tháng và chịu lãi suất năm từ 5,60% đến 8,50%.
- (ii) Chứng chỉ tiền gửi thời hạn từ 12 tháng đến 5 năm do Ngân hàng phát hành chịu lãi suất năm từ 6,00% đến 10,20% (31/12/2020: từ 7,70% đến 10,20%).
- (iii) Trái phiếu thời hạn từ 12 tháng đến 5 năm do Ngân hàng phát hành chịu lãi suất năm là 6,00% (31/12/2020: 6,00%).
- (iv) Trái phiếu thời hạn trên 5 năm do Ngân hàng phát hành chịu lãi suất năm từ 7,60% đến 8,50% (31/12/2020: 8,20%).

18. Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước (Thuyết minh 19)	3.902	13.179
Quỹ khen thưởng và phúc lợi	11.115	11.115
Phải trả cổ tức	1.234	1.234
Thu hộ các tổ chức tín dụng khác	-	36.703
Phải trả cán bộ, công nhân viên	62.444	27.589
Phải trả khác	252.119	65.764
	330.814	155.584

19. Tình hình thực hiện nghĩa vụ đối với Ngân sách Nhà nước

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021	Số đầu năm	Phát sinh trong năm		Số cuối năm
	Triệu VND	Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	7.931	62.610	(85.291)	(14.750)
Thuế giá trị gia tăng	3.572	10.346	(12.474)	1.444
Thuế thu nhập cá nhân	1.622	20.781	(20.033)	2.370
Thuế môn bài	-	93	(93)	-
Thuế nhà đất	-	7	(7)	-
Thuế nhà thầu nước ngoài	54	1.948	(1.914)	88
Phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	466	(466)	-
	13.179	96.251	(120.278)	(10.848)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020	Số đầu năm	Phát sinh trong năm		Số cuối năm
	Triệu VND	Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp Triệu VND	Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	14.994	40.551	(47.614)	7.931
Thuế giá trị gia tăng	320	8.922	(5.670)	3.572
Thuế thu nhập cá nhân	1.694	14.829	(14.901)	1.622
Thuế môn bài	-	80	(80)	-
Thuế nhà đất	-	23	(23)	-
Thuế nhà thầu nước ngoài	71	1.337	(1.354)	54
Phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	604	(604)	-
	17.079	66.346	(70.246)	13.179

20. Vốn chủ sở hữu

(i) Biến động vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2020	3.171.000	1	8	1.560	113.460	57.348	1.288	390.309	3.734.974
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	160.856	160.856
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	12.603	6.302	-	(18.905)	-
Trích quỹ khen thưởng và phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	(5.000)	(5.000)
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	(149)	-	-	-	(149)
Khác	-	-	-	-	(33)	(17)	-	(278)	(328)
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2021	3.171.000	1	8	1.560	125.881	63.633	1.288	526.982	3.890.353
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	248.838	248.838
Tăng vốn trong năm	499.900	-	-	-	-	-	-	-	499.900
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	16.097	8.048	-	(24.145)	-
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	3.670.900	1	8	1.560	141.976	71.681	1.288	751.675	4.639.089

Quỹ khác bao gồm Quỹ Ban Điều hành và Quỹ Hội đồng Quản trị. Việc trích lập Quỹ Ban Điều hành và Quỹ Hội đồng Quản trị do Hội đồng Quản trị của Ngân hàng đề xuất và do Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt.

(ii) **Vốn điều lệ**

	31/12/2021		31/12/2020	
	Số cổ phiếu	Tổng mệnh giá Triệu VND	Số cổ phiếu	Tổng mệnh giá Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt	367.090.000	3.670.900	317.100.000	3.171.000
Vốn cổ phần đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	367.090.000	3.670.900	317.100.000	3.171.000
Số cổ phiếu hiện đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	367.090.000	3.670.900	317.100.000	3.171.000

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một quyền biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông có quyền nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng. Các quyền lợi của các cổ phiếu đã được Ngân hàng mua lại đều bị tạm ngừng cho tới khi chúng được phát hành lại.

Trong năm 2021, Ngân hàng đã phát hành 34.993.052 và 14.996.948 cổ phiếu phổ thông với giá phát hành bằng với mệnh giá lần lượt cho các cổ đông hiện hữu và người lao động theo chương trình Lựa chọn cho Người lao động ("ESOP").

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

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Thu nhập lãi từ cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác	4.287.901	3.982.279
Thu nhập lãi từ các khoản đầu tư chứng khoán nợ	184.166	215.391
Thu nhập lãi tiền gửi	45.626	67.861
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	19.730	22.591
Thu khác từ hoạt động tín dụng	49.171	35.476
	4.586.594	4.323.598

22. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	2.574.329	2.849.318
Chi phí lãi tiền vay	27.472	24.718
Chi phí lãi từ giấy tờ có giá	549.010	343.655
Chi phí hoạt động tín dụng khác	921	1.232
	3.151.732	3.218.923

23. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
<i>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</i>		
Dịch vụ thanh toán	135.977	103.154
Dịch vụ ngân quỹ	5.436	5.149
Dịch vụ khác	2.468	2.051
	143.881	110.354
<i>Chi phí hoạt động dịch vụ</i>		
Dịch vụ thanh toán	41.582	31.029
Dịch vụ ngân quỹ	5.728	5.770
Dịch vụ khác	25.569	13.337
	72.879	50.136
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	71.002	60.218

24. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
▪ Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	142.339	55.356
▪ Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	42.018	81.362
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
▪ Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	93.614	18.552
▪ Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	57.803	81.209
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	32.940	36.957

25. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	146.304	177.785
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(8.006)	(19.742)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 10(i))	695	5.300
Hoàn nhập dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 10(ii))	2.910	540
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	141.903	163.883

26. Lãi thuần từ hoạt động khác

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác		
Thu từ hoạt động hỗ trợ đại lý bảo hiểm	27.466	12.222
Thu thanh lý tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	274	27.619
Thu từ hoạt động cho thuê tài sản	3.240	6.852
Thu hồi các khoản nợ đã xóa	6.344	1.247
Thu từ hoạt động kinh doanh khác	21.420	6.365
	58.744	54.305
Chi phí hoạt động khác		
Chi công tác xã hội	4.473	972
Chi thanh lý tài sản cố định	67	488
Chi phí khác	1.908	2.902
	6.448	4.362
Lãi thuần từ hoạt động khác	52.296	49.943

27. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Cổ tức từ chứng khoán vốn đầu tư	292	175

28. Chi phí hoạt động

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	568	707
2. Chi phí cho nhân viên	554.330	427.953
Trong đó:		
▪ Chi lương và phụ cấp	471.892	361.964
▪ Các khoản chi đóng góp theo lương	49.525	43.582
▪ Chi thưởng	27.744	18.782
▪ Chi trợ cấp	2.663	1.955
▪ Chi trang phục	12	831
▪ Chi phí khác	2.494	839
3. Chi về tài sản	259.772	233.393
Trong đó:		
▪ Chi phí khấu hao tài sản cố định	62.097	59.551
▪ Chi phí thuê tài sản	127.180	103.621
▪ Chi phí sửa chữa, bảo trì tài sản	52.807	53.932
▪ Chi phí khác	17.688	16.289
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	170.009	154.788
Trong đó:		
▪ Chi phí hội nghị, khánh tiết	19.175	17.123
▪ Chi phí quảng cáo	63.432	64.058
▪ Chi phí điện thoại, bưu phí, xăng dầu	21.787	19.476
▪ Chi phí cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát	6.673	4.947
▪ Công tác phí	9.062	7.913
▪ Chi phí khác	49.880	41.271
5. Nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	53.215	50.030
6. Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (i)	13.168	-
7. Khác	353	590
	1.051.415	867.461

- (i) Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác phản ánh dự phòng cho khoản phải thu từ một tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán với số ngày quá hạn tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 280 ngày (31/12/2020: không có).

29. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC	-	153.948
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 9(i))	318.331	156.687
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 9(ii))	52.101	36.267
	370.432	346.902

30. Thuế thu nhập doanh nghiệp

(a) Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
1. Lợi nhuận kế toán trước thuế	311.448	201.488
Các khoản mục điều chỉnh:		
▪ Lãi từ thanh lý bất động sản	-	(24.240)
▪ Chi phí không được khấu trừ thuế	1.893	2.197
▪ Cổ tức từ chứng khoán vốn đầu tư	(292)	(175)
2. Thu nhập chịu thuế	313.049	179.270
3. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên thu nhập chịu thuế năm hiện hành	62.610	35.854
▪ Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp từ thanh lý bất động sản	-	4.848
▪ Ưu đãi thuế theo Nghị định 114/2020/NĐ-CP từ công ty con	-	(70)
4. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	62.610	40.632
▪ Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp đầu năm	7.931	14.994
▪ Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp của công ty con	-	(81)
▪ Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp trong năm	(85.291)	(47.614)
5. Thuế thu nhập doanh nghiệp (nộp thừa)/phải nộp cuối năm	(14.750)	7.931

(b) Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp áp dụng cho Ngân hàng và công ty con là 20%. Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phải chịu sự xem xét và chấp thuận của cơ quan thuế.

31. Lãi trên cổ phiếu

(a) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Việc tính toán lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 được dựa trên số lợi nhuận thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng sau khi trừ đi số phân bổ vào quỹ khen thưởng và phúc lợi cho kỳ kế toán báo cáo là 248.838 VND (2020: 160.856 triệu VND) và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền là 349.148.384 cổ phiếu (2020: 317.100.000 cổ phiếu), được tính như sau:

(i) Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Lợi nhuận thuần trong năm	248.838	160.856
Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông	248.838	160.856

(ii) Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền

	2021 Cổ phiếu	2020 Cổ phiếu
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu năm	317.100.000	317.100.000
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phát hành trong năm	32.048.384	-
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông	349.148.384	317.100.000

(iii) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	2021 VND	2020 VND
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	713	507

(b) Lãi suy giảm trên cổ phiếu

Trong các năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, Tập đoàn không có bất kỳ loại cổ phiếu tiềm năng nào có tính suy giảm. Do vậy, yêu cầu trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu không áp dụng.

32. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Tiền mặt	616.152	433.959
Tiền gửi tại NHNNVN	2.536.676	1.859.542
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, không kỳ hạn và có kỳ hạn gốc không quá ba tháng	13.352.081	9.501.138
Tiền và các khoản tương đương tiền trong báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	16.504.909	11.794.639

33. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	719	130.719
Cam kết giao dịch hối đoái	6.653.557	27.737.033
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	156.634	131.230
Bảo lãnh thanh toán	609.901	526.059
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	175.955	174.780
Bảo lãnh dự thầu	32.777	25.937
Bảo lãnh khác	567.412	589.014
Cam kết khác	130.085	51.180
	8.327.040	29.365.952
Trừ: Tiền gửi ký quỹ (Thuyết minh 16)	(111.841)	(78.935)
	8.215.199	29.287.017

34. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Tổng số nhân viên bình quân	1.996	1.761
Thu nhập của nhân viên		
1. Tổng lương	471.892	361.964
2. Tiền thưởng	27.744	18.782
3. Thu nhập khác	2.663	1.955
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	502.299	382.701
Tiền lương bình quân/tháng	19,70	17,13
Thu nhập bình quân/tháng	20,97	18,11

35. Tài sản, giấy tờ có giá thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

(a) Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu của khách hàng

	Giá trị ghi sổ	
	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Bất động sản	56.297.920	45.036.936
Cổ phiếu phát hành bởi các tổ chức kinh tế khác	4.054.451	4.263.294
Sổ tiết kiệm và giấy tờ có giá khác	2.592.254	3.053.894
Phương tiện vận tải	2.053.231	2.649.496
Máy móc và thiết bị	1.422.476	1.502.073
Cổ phiếu phát hành bởi các tổ chức tín dụng khác	1.971.103	1.172.625
Hàng tồn kho	268.429	281.719
Khác	3.509.210	5.960.205
	72.169.074	63.920.242

(b) Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2021		31/12/2020	
	Mệnh giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Mệnh giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Chứng khoán đầu tư				
Trái phiếu Chính phủ (Thuyết minh 10)	500.000	507.777	200.000	200.705
Trái phiếu do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành (Thuyết minh 10)	-	-	100.000	110.184

36. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	Tiền gửi tại NHNNVN Triệu VND	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay – góp Triệu VND	Tổng tiền gửi và tiền vay Triệu VND	Phát hành giấy tờ có giá Triệu VND	Các cam kết tín dụng – góp Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị của hợp đồng) Triệu VND	Chứng khoán đầu tư – góp Triệu VND
Trong nước	2.536.676	60.529.625	59.984.782	10.577.413	1.673.483	3.563.071	9.051.480
Ngoài nước	-	711.670	-	-	-	-	-
	2.536.676	61.241.295	59.984.782	10.577.413	1.673.483	3.563.071	9.051.480

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	Tiền gửi tại NHNNVN Triệu VND	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay – góp Triệu VND	Tổng tiền gửi và tiền vay Triệu VND	Phát hành giấy tờ có giá Triệu VND	Các cam kết tín dụng – góp Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị của hợp đồng) Triệu VND	Chứng khoán đầu tư – góp Triệu VND
Trong nước	1.859.542	50.326.392	50.718.810	5.223.280	1.628.919	11.301.820	4.708.987
Ngoài nước	-	407.541	-	-	-	-	-
	1.859.542	50.733.933	50.718.810	5.223.280	1.628.919	11.301.820	4.708.987

37. Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm cuối năm và trong kỳ kế toán năm như sau:

Số dư cuối năm	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Các công ty liên quan (*)		
Tiền gửi	328.412	188.650
Lãi dự chi cho tiền gửi	645	769
Phải thu	199.508	165.281
Tiền vay	234.883	215.708
Lãi dự thu cho tiền vay	362	1.560
Cổ đông sở hữu trên 5% vốn điều lệ của Ngân hàng		
Tiền gửi thanh toán	4	5
Các bên liên quan khác		
Tiền gửi của Hội đồng Quản trị	354.752	66.885
Tiền gửi của Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	3.977	3.323
Tiền gửi của Ban Kiểm soát	990	977
Lãi tiền gửi phải trả Hội đồng Quản trị	8.982	1.485
Lãi tiền gửi phải trả Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	71	75
Lãi tiền gửi phải trả Ban Kiểm soát	17	30

Giao dịch phát sinh trong năm

	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Các công ty liên quan (*)		
Tiền gửi có kỳ hạn	198.500	650.000
Trả gốc và lãi tiền gửi	220.363	710.257
Phí dịch vụ cung cấp bởi VCSC	6.046	4.340
Giải ngân cho vay	281.019	366.829
Trả gốc và lãi tiền vay	287.735	302.223
Các bên liên quan khác		
Thù lao trả cho Hội đồng Quản trị	4.002	2.596
Trong đó:		
Ông Lê Anh Tài - Chủ tịch	1.318	844
Bà Nguyễn Thanh Phương - Phó Chủ tịch	1.059	1.106
Ông Ngô Quang Trung - Thành viên (**)	-	-
Ông Nguyễn Nhất Nam - Thành viên	1.086	340
Ông Vương Công Đức - Thành viên	352	246
Ông Phạm Quang Khánh - Thành viên độc lập	187	60
Thù lao trả cho Ban Kiểm soát	1.432	1.034
Thu nhập trả cho Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	9.437	6.104

Giao dịch phát sinh trong năm	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
Trong đó:		
Tiền lương của Tổng Giám đốc	2.828	1.736
Tiền lương của người quản lý chủ chốt khác	6.609	4.368
Chi phí lãi tiền gửi	9.763	1.154

- (*) Các công ty liên quan bao gồm:
- (i) Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Bản Việt- Chủ tịch Hội đồng Quản trị của VCAM là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (ii) Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt - Chủ tịch Hội đồng Quản trị của VCSC là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (iii) Công ty TNHH Gooday Hospitality - Cổ đông sở hữu trên 10% và đồng thời là thành viên HĐQT của Công ty TNHH Gooday Hospitality là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (iv) Công ty Cổ phần Bất Động Sản Bản Việt - Thành viên HĐQT của Công ty Cổ phần Bất động sản Bản Việt là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (v) Công ty TNHH Phoenix Holdings - Cổ đông sở hữu trên 10% và đồng thời là thành viên HĐQT của Công ty TNHH Phoenix Holdings là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (vi) Công ty TNHH Mặt Trời áp mái Phoenix ITW - Cổ đông sở hữu trên 10% của Công ty TNHH Mặt Trời áp mái Phoenix ITW là Công ty TNHH Phoenix Holdings – một công ty có cổ đông sở hữu trên 10% và đồng thời thành viên HĐQT của công ty là Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Ngân hàng.
 - (**) Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc đã nhận lương Tổng Giám đốc không nhận thù lao HĐQT

38. Quản lý rủi ro tài chính

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Tập đoàn, nhưng được quản lý thông qua các quy trình phát hiện, đánh giá và kiểm soát thường xuyên tùy thuộc vào giới hạn rủi ro và các kiểm soát khác. Quy trình quản lý rủi ro là then chốt đối với khả năng sinh lợi của Tập đoàn và mỗi cá nhân trong Tập đoàn có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro liên quan đến quyền hạn công việc của họ. Tập đoàn đối mặt với các loại rủi ro như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường (được phân loại thành rủi ro kinh doanh và rủi ro không liên quan đến kinh doanh). Ngoài ra, Tập đoàn cũng chịu rủi ro hoạt động.

Quy trình kiểm soát rủi ro độc lập không bao gồm các rủi ro kinh doanh chẳng hạn như những thay đổi của môi trường, công nghệ và ngành nghề. Những rủi ro này được kiểm soát bởi quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược của Tập đoàn. Theo đó, Tập đoàn đã thành lập và quy định về tổ chức và hoạt động của Khối Quản lý Rủi ro ("KQLRR") và phân chia trách nhiệm như sau:

- Tham mưu cho Hội đồng Quản trị ("HDQT") trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền liên quan đến quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng.
- Phân tích và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Tập đoàn trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và các biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như trong dài hạn.
- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Tập đoàn để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất đối với HDQT về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.
- Tham mưu cho HDQT trong việc quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng nhiệm vụ được giao.

KQLRR báo cáo công việc cho HDQT và có thể tổ chức họp định kỳ hoặc họp bất thường nhưng tối thiểu 6 tháng một lần.

(a) **Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động của Tập đoàn do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Tập đoàn đã ban hành các chính sách tín dụng cũng như hướng dẫn thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Tập đoàn.

Tập đoàn kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Tập đoàn có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi khu vực địa lý, ngành nghề. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ này có thể được sửa đổi và cập nhật thường xuyên.

Tập đoàn đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính và định lượng.

Tài sản bảo đảm

Giá trị và loại tài sản bảo đảm phụ thuộc vào việc đánh giá rủi ro tín dụng của bên đối tác. Tập đoàn ban hành các hướng dẫn về việc chấp nhận loại tài sản bảo đảm và đánh giá tài sản bảo đảm. Các loại tài sản bảo đảm chủ yếu bao gồm bất động sản, máy móc thiết bị, cổ phiếu và giấy tờ có giá và các tài sản khác. Ban lãnh đạo theo dõi giá trị của tài sản bảo đảm và yêu cầu bổ sung tài sản bảo đảm khi cần thiết, đồng thời cũng kiểm tra lại giá trị của tài sản bảo đảm khi xem xét tính đầy đủ của dự phòng rủi ro tín dụng.

Các cam kết và bảo lãnh

Để đáp ứng nhu cầu tài chính của khách hàng, Tập đoàn ký kết các cam kết không hủy ngang khác nhau và nợ phải trả tiềm tàng. Mặc dù những nghĩa vụ này có thể không được ghi nhận trong bảng cân đối kế toán hợp nhất, nhưng chúng có chứa đựng rủi ro tín dụng và do đó bao gồm trong rủi ro chung của Tập đoàn.

Mức độ rủi ro tín dụng tối đa của Tập đoàn tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	2.536.676	1.859.542
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	14.852.080	10.901.137
Cho vay khách hàng – gộp	46.389.215	39.832.796
Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán – gộp	9.043.706	4.697.688
Các tài sản tài chính khác – gộp	1.235.328	1.370.238
	74.057.005	58.661.401
Rủi ro tín dụng liên quan đến các khoản mục ngoại bảng		
Bảo lãnh vay vốn	719	130.719
Cam kết trong nghiệp vụ L/C – gộp	156.634	131.230
Bảo lãnh khác – gộp	1.386.045	1.315.790
Cam kết khác – gộp	130.085	51.180
	1.673.483	1.628.919
	75.730.488	60.290.320

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ tổn thất tối đa của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, chưa tính đến bất kỳ các tài sản bảo đảm được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào. Chi tiết các tài sản bảo đảm đang nắm giữ tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020 được trình bày tại Thuyết minh 35(a).

Chất lượng tín dụng

Tài sản tài chính nội bảng có rủi ro tín dụng được trình bày theo loại tài sản như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Chưa quá hạn và chưa phải lập dự phòng	Đã quá hạn nhưng chưa phải lập dự phòng		Đã bị giảm giá và đã trích lập dự phòng	Tổng cộng
Triệu VND	Quá hạn từ 1 đến 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi tại NHNNVN	2.536.676	-	-	2.536.676
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	14.852.080	-	-	14.852.080
Cho vay khách hàng - gộp	44.630.469	205.472	39.734	46.389.215
Chứng khoán đầu tư - gộp	9.043.706	-	-	9.043.706
Các tài sản tài chính khác - gộp	1.191.072	-	-	1.235.328
	72.254.003	205.472	39.734	74.057.005

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Chưa quá hạn và chưa phải lập dự phòng	Đã quá hạn nhưng chưa phải lập dự phòng		Đã bị giảm giá và đã trích lập dự phòng	Tổng cộng
Triệu VND	Quá hạn từ 1 đến 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi tại NHNNVN	1.859.542	-	-	1.859.542
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	10.901.137	-	-	10.901.137
Cho vay khách hàng - gộp	38.353.367	166.067	20.081	39.832.796
Chứng khoán đầu tư - gộp	4.697.688	-	-	4.697.688
Các tài sản tài chính khác	1.369.408	-	-	1.370.238
	57.181.142	166.067	20.081	58.661.401

(b) Rủi ro thị trường

(i) Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh do có những thay đổi về lãi suất có ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính. Tập đoàn sẽ có nguy cơ chịu rủi ro lãi suất do sự không tương xứng hay chênh lệch giữa ngày đáo hạn hoặc ngày xác định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một kỳ nhất định.

Tập đoàn 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 Tập đoàn đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Tập đoàn 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.

Độ nhạy với lãi suất

Tập đoàn chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020 do chưa đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo kỳ định lại lãi suất

Kỳ định lại lãi suất là thời hạn còn lại tính từ thời điểm kết thúc kỳ báo cáo cho tới ngày định lại lãi suất gần nhất hoặc thời gian đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau đó được áp dụng trong phân tích kỳ định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Tập đoàn:

- Tiền mặt; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác; góp vốn, đầu tư dài hạn; các tài sản khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản vô hình) và các khoản nợ phải trả khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.
- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp loại vào tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất được xếp loại vào khoản mục đến một tháng.
- Kỳ định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư, các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: kỳ định lại lãi suất dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: kỳ định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm.
- Kỳ định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn còn lại của từng loại giấy tờ có giá.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bán Việt

Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 (tiếp theo)

Mẫu B05/TC-TD-H
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Tài sản

Tiền mặt
Tiền gửi tại NHNNVN
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác
Cho vay khách hàng – gộp
Chứng khoán đầu tư – gộp
Tài sản cố định
Tài sản Có khác – gộp

Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
-	616.152	-	-	-	-	-	-	616.15
-	-	2.536.676	-	-	-	-	-	2.536.67
-	-	11.969.330	1.782.750	700.000	400.000	-	-	14.852.08
-	13.221	-	-	-	-	-	-	13.22
1.758.746	-	10.427.873	15.691.070	9.059.235	7.211.266	1.463.906	777.119	46.389.21
-	7.774	120.000	300.000	120.769	448.472	280.000	7.774.465	9.051.48
-	1.226.824	-	-	-	-	-	-	1.226.82
44.256	2.496.643	-	-	-	-	-	-	2.540.89

1.803.002 4.360.614 25.053.879 17.773.820 9.880.004 8.059.738 1.743.906 8.551.584 77.226.54

Nợ phải trả

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác
Tiền gửi của khách hàng
Phát hành giấy tờ có giá
Các khoản nợ khác

-	-	11.521.376	3.118.829	100.000	-	-	-	14.740.20
-	94.628	11.912.940	10.945.447	14.445.452	5.725.140	2.120.646	324	45.244.57
-	-	796.008	512.240	1.910.610	2.120.545	3.799.380	1.438.630	10.577.41
-	1.310.108	-	-	-	-	-	-	1.310.10

1.404.736 24.230.324 14.576.516 16.456.062 7.845.685 5.920.026 1.438.954 71.872.30

Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng
Mức chênh lệch cam với lãi suất ngoại bảng – gộp

1.803.002	2.955.878	823.555	3.197.304	(6.576.058)	214.053	(4.176.120)	7.112.630	5.354.24
-	(1.673.483)	-	-	-	-	-	-	(1.673.48

Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng

1.803.002	1.282.395	823.555	3.197.304	(6.576.058)	214.053	(4.176.120)	7.112.630	3.680.76
-----------	-----------	---------	-----------	-------------	---------	-------------	-----------	----------

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 (tiếp theo)

Mẫu B05/CTD-H
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản									
Tiền mặt	-	433.959	-	-	-	-	-	-	433.959
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1.859.542	-	-	-	-	-	1.859.542
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	7.639.964	2.261.173	500.000	500.000	-	-	10.901.137
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	9.908	-	-	-	-	-	-	9.908
Cho vay khách hàng – gộp	1.479.429	-	10.837.691	14.428.469	6.967.067	5.262.834	388.995	468.311	39.832.793
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	11.299	-	378.000	390.188	150.522	101.014	3.677.964	4.708.988
Tài sản cố định	-	1.261.501	-	-	-	-	-	-	1.261.501
Tài sản Có khác – gộp	830	2.671.045	-	-	-	-	-	-	2.671.875
	1.480.259	4.387.712	20.337.197	17.067.642	7.857.255	5.913.356	490.009	4.146.275	61.679.701

Nợ phải trả

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác
Tiền gửi của khách hàng
Phát hành giấy tờ có giá
Các khoản nợ khác

	-	-	7.284.625	1.961.639	100.000	-	-	-	9.346.264
	-	66.846	8.682.347	10.132.572	12.132.194	7.272.517	3.085.663	407	41.372.524
	-	-	5.010	12.400	257.900	1.924.050	2.415.920	608.000	5.223.280
	-	1.269.118	-	-	-	-	-	-	1.269.118

Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng

Mức chênh lệch cầm với lãi suất ngoại bảng – gộp

	1.480.259	3.051.748	4.365.215	4.961.031	(4.632.839)	(3.283.211)	(5.011.574)	3.537.868	4.468.451
	-	(1.628.919)	-	-	-	-	-	-	(1.628.919)

Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội, ngoại bảng

	1.480.259	1.422.829	4.365.215	4.961.031	(4.632.839)	(3.283.211)	(5.011.574)	3.537.868	2.839.532
--	------------------	------------------	------------------	------------------	--------------------	--------------------	--------------------	------------------	------------------

PHỤ LỤC
HÌNH ẢNH
NGƯỜI CHỮ KÝ
KẾ TOÁN

(ii) *Rủi ro về giá công cụ vốn chủ sở hữu*

Tập đoàn chịu rủi ro về giá đối với các công cụ vốn chủ sở hữu. Rủi ro về giá liên quan đến các khoản đầu tư vào chứng khoán vốn kinh doanh được quản lý qua việc phân tích các biến động của giá thị trường và quyết định đầu tư phụ thuộc vào mục tiêu thu lợi nhuận ngắn hạn. Đầu tư vào chứng khoán vốn sẵn sàng để bán phụ thuộc vào mục tiêu kinh doanh của Tập đoàn có tính đến mục tiêu đa dạng hóa danh mục đầu tư.

Phân tích độ nhạy

Việc đánh giá độ nhạy của rủi ro thị trường đối với công cụ vốn chủ sở hữu sẽ cần được thực hiện dựa trên sự biến động của giá cổ phiếu, trong khi các biến số khác giữ nguyên không đổi. Tập đoàn sẽ thực hiện việc phân tích và trình bày độ nhạy của rủi ro thị trường khi có hướng dẫn cụ thể từ cơ quan quản lý.

(iii) *Rủi ro tiền tệ*

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

Ngân hàng và công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND, đồng tiền giao dịch chính của Tập đoàn cũng là VND. Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Tập đoàn chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD và EUR. Tập đoàn đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý dựa trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Tập đoàn sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các tỷ giá hối đoái chính được Tập đoàn áp dụng như sau:

	Tỷ giá hối đoái tại ngày	
	31/12/2021	31/12/2020
USD/VND	22.750	23.160
EUR/VND	25.969	28.544

Phân loại tài sản và nợ phải trả theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	VND Triệu VND	USD Triệu VND	EUR Triệu VND	Tiền tệ khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt	574.271	37.800	1.483	2.598	616.152
Tiền gửi tại NHNNVN	2.521.850	14.826	-	-	2.536.676
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	11.490.769	3.331.184	8.750	21.377	14.852.080
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	3.045.969	(3.032.748)	-	-	13.221
Cho vay khách hàng – gộp	45.812.709	576.506	-	-	46.389.215
Chứng khoán đầu tư – gộp	9.051.480	-	-	-	9.051.480
Tài sản cố định	1.226.824	-	-	-	1.226.824
Tài sản Có khác – gộp	2.532.081	8.818	-	-	2.540.899
	76.255.953	936.386	10.233	23.975	77.226.547
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	13.602.705	1.137.500	-	-	14.740.205
Tiền gửi của khách hàng	45.072.135	165.280	2.912	4.250	45.244.577
Phát hành giấy tờ có giá	10.577.413	-	-	-	10.577.413
Các khoản nợ khác	1.309.918	190	-	-	1.310.108
	70.562.171	1.302.970	2.912	4.250	71.872.303
Trạng thái tiền tệ nội bảng	5.693.782	(366.584)	7.321	19.725	5.354.244
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(45.600)	45.500	-	-	(100)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	5.648.182	(321.084)	7.321	19.725	5.354.144

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	VND Triệu VND	USD Triệu VND	EUR Triệu VND	Tiền tệ khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt	395.952	32.202	595	5.210	433.959
Tiền gửi tại NHNNVN	1.843.350	16.192	-	-	1.859.542
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	8.300.383	2.595.656	1.499	3.599	10.901.137
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	2.696.468	(2.686.560)	-	-	9.908
Cho vay khách hàng – gộp	38.895.268	937.528	-	-	39.832.796
Chứng khoán đầu tư – gộp	4.708.987	-	-	-	4.708.987
Tài sản cố định	1.261.501	-	-	-	1.261.501
Tài sản Có khác – gộp	2.617.273	54.602	-	-	2.671.875
	60.719.182	949.620	2.094	8.809	61.679.705
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	7.725.064	1.621.200	-	-	9.346.264
Tiền gửi của khách hàng	41.228.350	138.945	852	4.399	41.372.546
Phát hành giấy tờ có giá	5.223.280	-	-	-	5.223.280
Các khoản nợ khác	1.268.208	910	-	-	1.269.118
	55.444.902	1.761.055	852	4.399	57.211.208
Trạng thái tiền tệ nội bảng	5.274.280	(811.435)	1.242	4.410	4.468.497
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(530.193)	532.680	-	-	2.487
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	4.744.087	(278.755)	1.242	4.410	4.470.984

Dưới đây là bảng phân tích tác động có thể xảy ra đối với lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Tập đoàn sau khi xem xét mức hiện tại của tỷ giá hối đoái và sự biến động trong quá khứ cũng như kỳ vọng của thị trường tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

**Ảnh hưởng đến
lợi nhuận sau thuế
Tăng/(giảm)
Triệu VND**

Ngày 31 tháng 12 năm 2021

USD (yếu đi 2%)	5.137
EUR (yếu đi 9%)	(527)

Ngày 31 tháng 12 năm 2020

USD (mạnh lên 1%)	(2.230)
EUR (mạnh lên 1%)	9

(iv) *Rủi ro thanh khoản*

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Tập đoàn gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các khoản nợ phải trả tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Tập đoàn có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản nợ phải trả tài chính này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Tập đoàn phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Tập đoàn, đồng thời Tập đoàn cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Tập đoàn cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản bảo đảm hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc nắm giữ tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác, các khoản tiền gửi tại NHNNVN 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.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm 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 nợ phải trả của Tập đoàn:

- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp vào loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi của khách hàng tại Tập đoàn.
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đáo hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn.

- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là trên 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định và Tập đoàn có ý định nắm giữ lâu dài.
- Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tín dụng khác, các khoản tiền gửi của khách hàng và giấy tờ có giá phát hành được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán từ các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đáo hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được tái tục và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCĐ-1
(Ban hành theo Thông tư
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tài ngày 31 tháng 12 năm 2021	Quá hạn		Trong hạn			
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND
Tài sản						Tổng Triệu VND
Tiền mặt	-	-	616.152	-	-	616.
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	2.536.676	-	-	2.536.
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – góp	-	-	11.969.330	1.782.750	1.100.000	14.852.
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	9.609	1.204	2.408	13.
Cho vay khách hàng – góp	1.175.929	582.817	2.860.783	5.150.723	17.317.539	46.389.
Chứng khoán đầu tư – góp	-	-	120.000	300.000	569.241	9.051.
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.226.
Tài sản Có khác – góp	44.227	29	171.245	165.163	509.234	2.540.
	1.220.156	582.846	18.283.795	7.399.840	19.498.422	77.226.
Nợ phải trả						21.704.080
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	11.521.376	3.118.829	100.000	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	12.013.688	10.943.427	20.170.592	324
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	796.008	512.240	4.031.155	1.438.630
Các khoản nợ khác	-	-	544.629	319.280	371.463	1.390
			24.875.701	14.893.776	24.673.210	71.872.
Mức chênh lệch khoản ròng	1.220.156	582.846	(6.591.906)	(7.493.936)	(5.174.788)	5.354.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCĐD-1
(Ban hành theo Thông tư
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Quá hạn		Trong hạn			Tổng Triệu VND
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 12 tháng Triệu VND	
Tài sản						
Tiền mặt	-	-	433.959	-	-	433.959
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	1.859.542	-	-	1.859.542
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	7.639.964	2.261.173	1.000.000	10.901.137
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	2.635	3.645	3.628	9.908
Cho vay khách hàng - gộp	1.111.586	367.843	2.479.048	5.111.718	13.912.790	39.832.985
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	3.525	378.000	500.710	4.708.535
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.261.501
Tài sản Có khác - gộp	801	29	187.086	238.682	594.702	2.671.899
	1.112.387	367.872	12.605.759	7.993.218	16.011.830	61.679.206

Nợ phải trả

Tiền gửi và vay các tổ chức tín
dụng khác
Tiền gửi của khách hàng
Phát hành giấy tờ có giá
Các khoản nợ khác

	-	-	7.284.625	1.961.639	100.000	9.346.264
	-	-	8.753.305	10.130.560	19.404.711	41.372.381
	-	-	5.010	12.400	2.415.920	5.223.331
	-	-	309.458	335.283	513.837	1.269.578
	-	-	16.352.398	12.439.882	22.200.498	57.211.671
Mức chênh lệch khoản ròng	1.112.387	367.872	(3.746.639)	(4.446.664)	(6.188.668)	4.468.539

(d) **Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính**

Giá trị hợp lý là giá trị được xác định phù hợp với giá thị trường, có thể nhận được khi bán một tài sản hoặc chuyển nhượng một khoản nợ phải trả tại thời điểm xác định giá trị.

Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính của Tập đoàn như sau:

	31/12/2021		31/12/2020	
	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND
Tài sản tài chính				
<i>Được phân loại là tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:</i>				
▪ Các công cụ tài chính phái sinh	13.221	(*)	9.908	(*)
<i>Được phân loại là các khoản cho vay và phải thu:</i>				
▪ Tiền gửi tại NHNNVN	2.536.676	2.536.676	1.859.542	1.859.542
▪ Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	14.852.080	(*)	10.901.137	(*)
▪ Cho vay khách hàng – thuần	45.688.710	(*)	39.261.211	(*)
▪ Các tài sản Có khác – thuần	1.221.590	(*)	1.369.668	(*)
<i>Được phân loại là tài sản tài chính sẵn sàng để bán:</i>				
▪ Trái phiếu Chính phủ có giá niêm yết	6.420.931	6.437.355	3.040.262	3.188.487
▪ Trái phiếu Chính phủ không có giá niêm yết	1.004.736	(*)	350.947	(*)
▪ Trái phiếu khác – thuần	1.617.739	(*)	1.303.269	(*)
▪ Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán – thuần	7.162	7.162	8.520	8.520
Nợ phải trả tài chính				
<i>Được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:</i>				
▪ Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	14.740.205	(*)	9.346.264	(*)
▪ Tiền gửi của khách hàng	45.244.577	(*)	41.372.546	(*)
▪ Phát hành giấy tờ có giá	10.577.413	(*)	5.223.280	(*)
▪ Các khoản nợ khác	1.232.647	(*)	1.217.235	(*)

- (*) Tập đoàn chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất bởi vì không có đầy đủ giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ của chúng.

39. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo bộ phận chính yếu

	2021				
	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Bắc Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Doanh thu	10.115.465	956.225	1.106.580	(7.054.493)	5.123.777
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ:	9.611.062	936.943	1.081.350	(7.042.761)	4.586.594
▪ Khách hàng bên ngoài	3.648.387	605.242	332.965	-	4.586.594
▪ Nội bộ	5.962.675	331.701	748.385	(7.042.761)	-
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	110.986	13.798	19.097	-	143.881
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	393.417	5.484	6.133	(11.732)	393.302
II. Chi phí	9.706.147	806.152	984.091	(7.054.493)	4.441.897
1. Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:	8.634.979	700.772	858.742	(7.042.761)	3.151.732
▪ Khách hàng bên ngoài	2.279.959	273.610	598.163	-	3.151.732
▪ Nội bộ	6.355.020	427.162	260.579	(7.042.761)	-
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	56.078	2.939	3.080	-	62.097
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	1.015.090	102.441	122.269	(11.732)	1.228.068
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	409.318	150.073	122.489	-	681.880
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	355.937	13.562	933	-	370.432
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	53.381	136.511	121.556	-	311.448
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021					
	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Bắc Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Tài sản	66.155.267	6.093.802	4.262.323	-	76.511.392
1. Tiền mặt	477.965	66.916	71.271	-	616.152
2. Tài sản cố định	1.092.485	113.353	20.986	-	1.226.824
3. Tài sản khác	64.584.817	5.913.533	4.170.066	-	74.668.416
II. Nợ phải trả	57.369.949	5.211.441	9.290.913	-	71.872.303
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	57.053.124	5.208.998	9.279.367	-	71.541.489
2. Nợ phải trả nội bộ	73.559	-	-	-	73.559
3. Nợ phải trả khác	243.266	2.443	11.546	-	257.255

	2020				
	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Bắc Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Doanh thu	9.678.517	854.398	1.113.842	(6.837.982)	4.808.775
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ:					
▪ Khách hàng bên ngoài	9.218.802	838.084	1.093.850	(6.827.138)	4.323.598
▪ Nội bộ	3.545.402	501.121	277.075	-	4.323.598
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	5.673.400	336.963	816.775	(6.827.138)	-
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	81.440	12.485	16.429	-	110.354
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	378.275	3.829	3.563	(10.844)	374.823
II. Chi phí	9.348.367	752.430	997.570	(6.837.982)	4.260.385
1. Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:					
▪ Khách hàng bên ngoài	8.480.634	668.197	897.230	(6.827.138)	3.218.923
▪ Nội bộ	2.245.340	297.428	676.155	-	3.218.923
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	6.235.294	370.769	221.075	(6.827.138)	-
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	54.935	2.024	2.592	-	59.551
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	812.798	82.209	97.748	(10.844)	981.911
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	330.150	101.968	116.272	-	548.390
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	348.031	(2.117)	988	-	346.902
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	(17.881)	104.085	115.284	-	201.488

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020				
	Miền Nam Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Bắc Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I. Tài sản	52.817.030	5.244.438	3.040.093	-	61.101.561
1. Tiền mặt	314.478	62.247	57.234	-	433.959
2. Tài sản cố định	1.136.317	106.330	18.854	-	1.261.501
3. Tài sản khác	51.366.235	5.075.861	2.964.005	-	59.406.101
II. Nợ phải trả	42.968.321	4.434.804	9.808.083	-	57.211.208
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	42.789.158	4.444.224	9.822.242	-	57.055.624
2. Nợ phải trả nội bộ	38.704	-	-	-	38.704
3. Nợ phải trả khác	140.459	(9.420)	(14.159)	-	116.880

(b) Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Tập đoàn chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng thương mại, quản lý tài sản.

2021	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Thu nhập	5.123.149	3.694	(3.066)	5.123.777
Chi phí	4.750.049	2.305	(2.122)	4.750.232
Chi phí khấu hao tài sản cố định	62.097	-	-	62.097
Lợi nhuận trước thuế	311.003	1.389	(944)	311.448

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản bộ phận	76.611.999	134.656	(235.263)	76.511.392
Nợ phải trả bộ phận	72.005.983	1.583	(135.263)	71.872.303

2020	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Thu nhập	4.808.480	3.180	(2.885)	4.808.775
Chi phí	4.547.755	2.015	(2.034)	4.547.736
Chi phí khấu hao tài sản cố định	59.551	-	-	59.551
Lợi nhuận trước thuế	201.174	1.165	(851)	201.488

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	Ngân hàng thương mại Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản bộ phận	61.202.061	134.273	(234.773)	61.101.561
Nợ phải trả bộ phận	57.344.614	1.367	(134.773)	57.211.208

40. Cam kết thuê

(a) Chi tiêu vốn

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, Tập đoàn có các hợp đồng sau liên quan đến hoạt động xây dựng cơ bản đã được duyệt nhưng chưa được phản ánh trong bảng cân đối kế toán hợp nhất:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Đã được duyệt và đã ký kết hợp đồng	405.878	412.402

(b) Cam kết thuê

Tại các ngày 31 tháng 12 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, các khoản cam kết thuê hoạt động đã ký hợp đồng thuê như sau:

	31/12/2021 Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Trong vòng một năm	87.912	80.309
Trong vòng hai đến năm năm	197.276	130.294
Trên năm năm	5.284	2.624
	290.472	213.227

41. Các khoản mục bất thường

Dịch Covid-19 được xác nhận lần đầu tiên tại Việt Nam tại ngày 23 tháng 1 năm 2020 và đã ảnh hưởng lớn đến thu nhập của người dân và hoạt động kinh doanh của nhiều doanh nghiệp ở nhiều ngành nghề khác nhau. Chính phủ Việt Nam đã thực hiện nhiều biện pháp ngăn chặn và phòng ngừa, trong đó nổi bật là việc thực hiện cách ly xã hội và đang từng bước đẩy mạnh tiêm chủng toàn dân. Tuy nhiên, sự lây lan và phát triển của dịch bệnh tại Việt Nam những ngày này đang diễn ra hết sức phức tạp. Mức độ ảnh hưởng của dịch Covid-19 đến hoạt động kinh doanh của Tập đoàn phụ thuộc vào diễn biến của dịch bệnh trong tương lai bao gồm thời gian và mức độ lây lan của dịch bệnh và các thông tin không thể dự đoán chắc chắn được tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

Ngày 15 tháng 3 năm 2022

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt

Bùi Thị Quan
Phó phòng kế toán

Lý Công Nha
Giám đốc khởi tài chính kiêm
Kế toán trưởng



Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc