



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2024



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về Ngân hàng	1
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất (Mẫu B02/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B02/TCTD-HN"))	5
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất (Mẫu B03/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B03/TCTD-HN"))	8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (Mẫu B04/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B04/TCTD-HN"))	9
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất (Mẫu B05/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B05/TCTD-HN"))	11



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

**Giấy phép thành lập
và hoạt động ngân hàng
thương mại cổ phần**

Số 91/GP-NHNN ngày 19 tháng 9 năm 2018

Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần nhất vào ngày 28 tháng 6 năm 2024. Theo giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần, Ngân hàng có thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày 24 tháng 4 năm 1993.

**Giấy chứng nhận đăng ký
doanh nghiệp**

Số 0301452948 cấp ngày 19 tháng 5 năm 1993

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần nhất vào ngày 25 tháng 6 năm 2024. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp lần đầu và các giấy chứng nhận điều chỉnh được cấp bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh.

Hội đồng Quản trị

Ông Trần Hùng Huy	Chủ tịch
Ông Nguyễn Thành Long	Phó Chủ tịch
Ông Hiệp Van Vo	Thành viên
Bà Đinh Thị Hoa	Thành viên
Bà Đặng Thu Thủy	Thành viên
Ông Đàm Văn Tuấn	Thành viên
Ông Đỗ Minh Toàn	Thành viên
Ông Nguyễn Văn Hòa	Thành viên
Ông Trịnh Bảo Quốc	Thành viên độc lập

Ban Kiểm soát

Ông Huỳnh Nghĩa Hiệp	Trưởng ban
Bà Nguyễn Thị Minh Lan	Thành viên chuyên trách
Bà Hoàng Ngân	Thành viên chuyên trách

Ban Tổng Giám đốc

Ông Từ Tiến Phát	Tổng Giám đốc
Ông Đàm Văn Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Tấn Tài	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Đức Thái Hân	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Hai	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Tuyết Vân	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Văn Hòa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Khắc Nguyên	Phó Tổng Giám đốc
Ông Ngô Tấn Long	Phó Tổng Giám đốc

**Người đại diện
theo pháp luật**

Ông Từ Tiến Phát	Tổng Giám đốc
------------------	---------------

Trụ sở chính

442 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3,
TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Kiểm toán viên

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu ("Ngân hàng") chịu trách nhiệm lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm từ trang 5 đến trang 99 phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là "Tập đoàn") tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng chúng một cách nhất quán;
- thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở Tập đoàn hoạt động liên tục trừ khi giả định Tập đoàn hoạt động liên tục là không phù hợp.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm bảo đảm rằng các sổ sách kế toán thích hợp đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo chế độ kế toán được trình bày ở Thuyết minh số 2 của báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Tập đoàn và thực hiện các biện pháp hợp lý để ngăn ngừa và phát hiện các gian lận và các vi phạm khác.

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Theo đây, tôi, Từ Tiến Phát, thay mặt Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng, phê duyệt báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm từ trang 5 đến trang 99. Báo cáo tài chính hợp nhất này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Từ Tiến Phát
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 24 tháng 2 năm 2025



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 Á Châu

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu ("Ngân hàng") và các công ty con (gọi chung là "Tập đoàn"), bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành vào ngày 24 tháng 2 năm 2025, được trình bày từ trang 5 đến trang 99.

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. 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 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 tới việc lập và trình bày báo cáo tài chính 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 Ngân hàng. 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.

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 Á Châu và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính 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: 24-01-00562-25-2



Nelson Rodriguez Casihan
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 2225-2023-007-1
Phó Tổng Giám đốc

Phạm Huy Cường
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 2675-2024-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 2 năm 2025

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

		Thuyết minh	Tại ngày	
			31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	4	5.696.449	6.909.300
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	5	25.219.753	18.504.814
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	117.882.259	114.873.931
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		117.781.280	114.644.002
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		150.979	279.929
3	Dự phòng rủi ro	6.3	(50.000)	(50.000)
IV	Chứng khoán kinh doanh	7	3.881.151	7.177.069
1	Chứng khoán kinh doanh		4.029.088	7.323.489
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	7.4	(147.937)	(146.420)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	55.992	-
VI	Cho vay khách hàng	9	573.946.692	482.234.900
1	Cho vay khách hàng		580.686.248	487.601.852
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9.7	(6.739.556)	(5.366.952)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	121.090.243	73.463.347
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10.1	108.918.477	44.903.768
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	10.1	12.171.766	28.559.579
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	124.935	140.025
4	Đầu tư dài hạn khác	11.2	292.867	303.387
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	11.3	(167.932)	(163.362)
X	Tài sản cố định	12	5.412.370	4.762.561
1	Tài sản cố định hữu hình	12.1	3.222.198	3.317.568
a	Nguyên giá tài sản cố định		6.504.276	6.256.911
b	Hao mòn tài sản cố định		(3.282.078)	(2.939.343)
3	Tài sản cố định vô hình	12.2	2.190.172	1.444.993
a	Nguyên giá tài sản cố định		2.950.265	2.101.677
b	Hao mòn tài sản cố định		(760.093)	(656.684)
XI	Bất động sản đầu tư	13	177.005	177.005
a	Nguyên giá bất động sản đầu tư		177.005	177.005
b	Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
XII	Tài sản Có khác	14	10.518.854	10.551.637
1	Các khoản phải thu	14.1	4.299.649	5.316.951
2	Các khoản lãi, phí phải thu		4.954.367	4.282.669
3	Tài sản thuê thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	14.2	17.318	33.722
4	Tài sản Có khác	14.3	1.425.899	1.117.080
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	14.4	(178.379)	(198.785)
TỔNG TÀI SẢN			864.005.703	718.794.589

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 99 là một phần hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
(tiếp theo)

		Thuyết minh	Tại ngày	
			31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	15	7.954.853	88
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước		7.954.853	88
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	16	111.591.668	89.506.662
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		91.573.962	80.719.473
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		20.017.706	8.787.189
III	Tiền gửi của khách hàng	17	537.304.578	482.702.731
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8	-	117.126
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	18	28.008	41.534
VI	Phát hành giấy tờ có giá	19	101.650.446	52.410.014
VII	Các khoản nợ khác		22.014.472	23.060.473
1	Các khoản lãi, phí phải trả		7.045.361	7.682.185
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	20	14.969.111	15.378.288
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		780.544.025	647.838.628
VIII	Vốn chủ sở hữu	21	83.461.678	70.955.961
1	Vốn của tổ chức tín dụng		44.938.358	39.112.283
a	Vốn điều lệ		44.666.579	38.840.504
c	Thặng dư vốn cổ phần		271.779	271.779
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		14.789.568	11.557.435
5	Lợi nhuận chưa phân phối		23.733.752	20.286.243
a	Lợi nhuận năm nay		13.557.635	13.707.404
b	Lợi nhuận lũy kế đến cuối năm trước		10.176.117	6.578.839
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		83.461.678	70.955.961
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		864.005.703	718.794.589

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 99 là một phần hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

		Thuyết minh	Tại ngày	
			31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
1	Bảo lãnh vay vốn	39.1	54.784	42.766
2	Cam kết giao dịch hối đoái	39.1	195.824.188	134.953.935
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		1.671.699	1.527.131
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		1.865.951	704.551
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		192.286.538	132.722.253
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	39.1	3.519.014	2.183.846
5	Bảo lãnh khác	39.1	15.330.856	11.922.874
6	Các cam kết khác	39.1	28.349.409	14.410.228
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	40	1.733.456	1.207.526
8	Nợ khó đòi đã xử lý	41	6.783.880	7.378.302
9	Tài sản và chứng từ khác	42	885.974	1.004.858



Phương Thế An
Người lập



Dương Thị Nguyệt
Kế toán trưởng



Từ Tiến Phát
Tổng Giám đốc
Ngày 24 tháng 2 năm 2025

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 99 là một phần hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT

		Thuyết minh	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	50.902.749	52.346.796
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	(23.108.047)	(27.387.226)
I	Thu nhập lãi thuần		27.794.702	24.959.570
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	24	5.464.958	4.945.751
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	25	(2.226.173)	(2.023.414)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		3.238.785	2.922.337
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	1.170.752	1.110.105
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	27	200.357	168.383
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	28	450.312	2.647.140
5	Thu nhập từ hoạt động khác		1.266.132	1.197.217
6	Chi phí hoạt động khác		(642.495)	(333.846)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	29	623.637	863.371
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	30	36.214	75.610
VIII	Chi phí hoạt động	31	(10.902.603)	(10.874.286)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		22.612.156	21.872.230
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	32	(1.606.285)	(1.804.231)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		21.005.871	20.067.999
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	33.1	(4.199.699)	(3.993.022)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	33.2	(16.404)	(30.244)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	33	(4.216.103)	(4.023.266)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		16.789.768	16.044.733
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	34	3.669	3.559



Phương Thế An
Người lập



Dương Thị Nguyệt
Kế toán trưởng



Từ Tiến Phát
Tổng Giám đốc
Ngày 24 tháng 2 năm 2025

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 99 là một phần hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
(Theo phương pháp trực tiếp)

	Thuyết minh	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	50.231.051	52.153.677
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(23.737.584)	(25.262.835)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	2.672.118	2.357.768
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	1.822.938	3.882.434
05	Chi phí khác	(164.089)	(18.340)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	740.938	880.179
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(10.747.138)	(10.567.861)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(4.108.348)	(4.003.037)
		16.709.886	19.421.985
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI VỀ TÀI SẢN VÀ CÔNG NỢ HOẠT ĐỘNG			
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(5.521.656)	127.308
10	Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(43.561.371)	(3.695.212)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(55.992)	100.072
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(93.084.396)	(73.896.868)
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(232.880)	(1.287.015)
14	Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động	271.010	(50.243)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	7.954.765	(505.788)
16	Tăng các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	22.085.006	21.665.822
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	54.601.847	68.749.941
18	Tăng phát hành giấy tờ có giá	49.233.145	8.099.170
19	Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro	(13.526)	(18.654)
20	(Giảm)/tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(117.126)	117.126
21	Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động	102.768	(1.689.943)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(1.249)	(1.500)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	8.370.231	37.136.201

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 99 là một phần hợp thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

BÁO CÁO LƯU CHUYỀN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
(Theo phương pháp trực tiếp)
(tiếp theo)

	Thuyết minh	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
LƯU CHUYỀN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định	(919.740)	(1.276.249)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	147.865	4.038
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	3.507	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	35.058	74.955
II	LƯU CHUYỀN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(733.310)	(1.197.256)
LƯU CHUYỀN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
04	Cổ tức đã trả cho các cổ đông, lợi nhuận đã chia	(3.884.051)	(3.377.435)
III	LƯU CHUYỀN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(3.884.051)	(3.377.435)
IV	LƯU CHUYỀN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	3.752.870	32.561.510
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	136.071.738	103.510.228
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM	35 139.824.608	136.071.738



Phương Thế An
Người lập



Dương Thị Nguyệt
Kế toán trưởng



Từ Tiến Phát
Tổng Giám đốc
Ngày 24 tháng 2 năm 2025

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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 Á Châu ("Ngân hàng") là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

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

Các hoạt động chính của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là "Tập đoàn") bao gồm huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn; tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước; vay vốn của các tổ chức tín dụng khác; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá; hùn vốn và liên doanh theo luật định; làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế; huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được NHNN cho phép; hoạt động bao thanh toán; mua bán trái phiếu; hoạt động ủy thác và nhận ủy thác; cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa; đại lý bảo hiểm; lưu ký chứng khoán; cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán; ngân hàng giám sát theo pháp luật về chứng khoán; cung cấp dịch vụ cho thuê tài chính; kinh doanh chứng khoán; môi giới và tư vấn đầu tư chứng khoán; lưu ký, tư vấn tài chính doanh nghiệp và bảo lãnh phát hành; các dịch vụ về quản lý quỹ đầu tư và khai thác tài sản và cung cấp các dịch vụ ngân hàng khác.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, vốn điều lệ của Ngân hàng là 44.666.579.120.000 đồng Việt Nam (31.12.2023: 38.840.503.580.000 đồng Việt Nam). Ngân hàng đã phát hành 4.466.657.912 cổ phiếu phổ thông với mệnh giá của một cổ phiếu là 10.000 đồng Việt Nam.

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 442 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có 1 hội sở chính, 388 chi nhánh và phòng giao dịch trên toàn quốc (31.12.2023: 1 hội sở chính, 384 chi nhánh và phòng giao dịch).

(d) Cấu trúc Tập đoàn

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và các công ty con

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

1 ĐƠN VỊ BÁO CÁO (tiếp theo)

(d) Cấu trúc Tập đoàn (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có các công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết	
			31.12.2024	31.12.2023
Công ty TNHH Chứng khoán ACB ("ACBS")	06/GPHĐKD	Chứng khoán	100%	100%
Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Á Châu ("ACBA")	0303539425	Quản lý nợ	100%	100%
Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Á Châu ("ACBL")	06/GP-NHNN	Cho thuê tài chính	100%	100%
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ ACB ("ACBC") (*)	41/UBCK-GP	Quản lý quỹ	100%	100%

(*) ACBC là công ty con gián tiếp được sở hữu 100% bởi ACBS.

Tất cả các công ty con được thành lập tại Việt Nam.

(e) Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Tập đoàn có 13.290 nhân viên (31.12.2023: 13.655 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 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam. Các chuẩn mực và quy định pháp lý 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 hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 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 ("TCTD").

(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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

2 CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(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 Tập đoàn 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 đồng gần nhất ("Triệu VND").

(e) Hình thức sổ kế toán áp dụng

Tập đoàn sử dụng phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.

(f) Thay đổi về chính sách kế toán

Áp dụng Thông tư số 31/2024/TT-NHNN và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP

Ngày 30 tháng 6 năm 2024, NHNN ban hành Thông tư số 31/2024/TT-NHNN quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 31"). Thông tư 31 có hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 7 năm 2024.

Ngày 11 tháng 7 năm 2024, Chính phủ ban hành Nghị định số 86/2024/NĐ-CP quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lại phải thu phải thoái ("Nghị định 86"). Nghị định 86 có hiệu lực thi hành từ ngày 11 tháng 7 năm 2024.

Theo Thông tư 31, Thông tư số 11/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về 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, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11") hết hiệu lực thi hành kể từ ngày Thông tư 31 có hiệu lực thi hành.

Tập đoàn áp dụng phi hồi tố các quy định của Thông tư 31 và Nghị định 86 kể từ ngày Thông tư 31 và Nghị định 86 có hiệu lực thi hành.

Việc áp dụng các yêu cầu về phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro của Thông tư 31 và Nghị định 86 không có ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

(a) Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

(i) Công ty con

Các công ty con là các 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 một doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó. Các báo cáo tài chính của các 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 các công ty con và của Ngân hàng thì các điều chỉnh cần thiết được thực hiện nhằm đảm bảo tính nhất quán của các chính sách kế toán cho mục đích 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 được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc tiền tệ khác với VND được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Các giao dịch bằng các đơn vị tiền tệ khác VND trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch.

Chênh lệch do đánh giá lại số dư ngoại tệ kinh doanh hàng tháng được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

(c) Thu nhập lãi và chi phí lãi

Tập đoàn ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ thu nhập lãi của chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở thực thu. Khi một khoản nợ bị quá hạn hoặc không được phân loại là Nợ đủ tiêu chuẩn như được trình bày trong Thuyết minh 3(g), 3(j) và 3(p) hoặc thuộc đối tượng được áp dụng giữ nguyên nhóm Nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(d) Thu nhập và chi phí từ hoạt động dịch vụ

(i) *Thu nhập từ hoạt động dịch vụ*

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm các khoản nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, hoạt động đại lý bảo hiểm và các dịch vụ khác được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(ii) *Doanh thu từ hoạt động môi giới chứng khoán*

Doanh thu từ hoạt động môi giới chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi giao dịch chứng khoán của khách hàng đã hoàn thành.

(iii) *Chi phí hoạt động dịch vụ*

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

(e) Thu nhập cổ tức

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

Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và không được ghi nhận là một khoản thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Tập đoàn chỉ cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

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

(f) Thu nhập và chi phí từ hoạt động bán nợ

Thu nhập và chi phí từ hoạt động bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 17 tháng 7 năm 2015 quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 09") và Thông tư số 18/2022/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 26 tháng 12 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 09.

Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng

- Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ của khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được ghi nhận vào thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất;
- Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ của khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tổn thất đã được xác định do cá nhân, tập thể gây ra và phải bồi thường theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm, quỹ dự phòng rủi ro đã được trích lập trong chi phí và quỹ dự phòng tài chính, phần còn thiếu được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Đối với các khoản nợ đang được theo dõi ngoại bảng hoặc đã xuất toán ra khỏi ngoại bảng

Số tiền bán khoản nợ được ghi nhận vào thu nhập khác trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng

Các chính sách được trình bày trong thuyết minh này từ (i) đến (vi) không áp dụng đối với nghiệp vụ cho vay giao dịch kỳ quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán từ dịch vụ kinh doanh chứng khoán.

(i) Đo lường và ghi nhận các khoản cho vay khách hàng

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

Các khoản cho vay khách hàng được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng.

(ii) Phân loại các khoản cho vay khách hàng

Trước ngày 1 tháng 7 năm 2024, việc phân loại nợ được thực hiện theo Thông tư 11.

Từ ngày 1 tháng 7 năm 2024, việc phân loại nợ được thực hiện theo Thông tư 31.

Ngân hàng được NHNN phê duyệt thực hiện phân loại các khoản cho vay khách hàng dựa trên phương pháp định tính trong Công văn số 6524/NHNN-TTGSNH ngày 27 tháng 8 năm 2010.

Tập đoàn đồng thời thực hiện phân loại nợ theo phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 của Thông tư 31. Trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo phương pháp định tính và phương pháp định lượng khác nhau thì khoản nợ được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn.

Phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 11 của Thông tư 31

Các khoản cho vay khách hàng căn cứ trên hệ thống xếp hạng tín dụng tương ứng được phân thành 5 nhóm nợ như sau:

**Phân loại nợ theo hệ thống chấm điểm
tín dụng nội bộ của Tập đoàn**

Xếp hạng tín dụng AAA, AA, A
Xếp hạng tín dụng BBB, BB, B
Xếp hạng tín dụng CCC, CC
Xếp hạng tín dụng C
Xếp hạng tín dụng D

Phân loại nợ theo Thông tư 31

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn
Nhóm 2: Nợ cần chú ý
Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn
Nhóm 4: Nợ nghi ngờ
Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(ii) *Phân loại các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)*

Phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 10 của Thông tư 31

Phân loại các khoản cho vay khách hàng được chia thành 5 nhóm nợ căn cứ vào tình hình trả nợ và các yếu tố định lượng như sau:

Nhóm		Tình hình quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Khoản nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Khoản 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; hoặc (c) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 1 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Khoản nợ quá hạn đến 90 ngày, trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) của Nợ đủ tiêu chuẩn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (b) Khoản nợ được điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (c) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 2 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn hoặc do khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Khoản nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; trừ khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (b) Khoản nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (c) Khoản nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận, trừ khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (d) Khoản nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none">▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 134 Luật Các tổ chức tín dụng; hoặc▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng; hoặc▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5, 9 Điều 136 Luật Các tổ chức tín dụng. (e) Khoản nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Tập đoàn do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Tập đoàn chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 3 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn hoặc do khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 3 theo yêu cầu của NHNN phù hợp với mức độ rủi ro của khoản nợ đó căn cứ kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(ii) *Phân loại các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)*

Phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 10 của Thông tư 31 (tiếp theo)

Nhóm		Tình hình quá hạn
4	Nợ nghi ngờ	(a) Khoản nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày, trừ khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc
		(b) Khoản 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, trừ khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc
		(c) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; 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) Khoản nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra đến 60 ngày mà chưa thu hồi được; hoặc
		(f) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Tập đoàn do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Tập đoàn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc
		(g) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 4 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn hoặc do khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc
		(h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 4 theo yêu cầu của NHNN phù hợp với mức độ rủi ro của khoản nợ đó căn cứ kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(iii) Phân loại các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

Phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 10 của Thông tư 31 (tiếp theo)

Nhóm		Tình hình quá hạn
5	Nợ có khả năng mất vốn	<p>(a) Khoản nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(b) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc</p> <p>(c) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc</p> <p>(d) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn theo quy định; hoặc</p> <p>(e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(f) Khoản nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra trên 60 ngày mà chưa thu hồi được; hoặc</p> <p>(g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Tập đoàn do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Tập đoàn chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(h) Khoản nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng đang được kiểm soát đặc biệt, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đang bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc</p> <p>(i) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc</p> <p>(j) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 5 theo yêu cầu của NHNN phù hợp với mức độ rủi ro của khoản nợ đó căn cứ kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.</p>

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

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

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi:

Đối với nợ quá hạn

- Khách hàng đã trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn (kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn) và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu ba tháng đối với nợ trung và dài hạn, một tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn;
- Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ; và
- Tập đoàn có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(ii) Phân loại các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi (tiếp theo):

Đối với nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ

- Khách hàng đã trả đầy đủ nợ gốc, lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại trong thời gian tối thiểu ba tháng đối với nợ trung và dài hạn, một tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc hoặc lãi theo thời hạn được cơ cấu lại;
- Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ; và
- Tập đoàn có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn đã được cơ cấu lại.

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi:

- Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền dẫn đến khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục qua ba lần đánh giá hoặc phân loại nợ liên tục;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin theo yêu cầu của Tập đoàn để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ một năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn;
- Khoản nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

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

Tập đoàn được yêu cầu sử dụng kết quả phân loại rủi ro tín dụng do Trung tâm Thông tin tín dụng quốc gia Việt Nam ("CIC") cung cấp để phân loại các khoản cho vay khách hàng của Tập đoàn vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn giữa nhóm nợ được đánh giá bởi Tập đoàn và nhóm nợ do CIC cung cấp.

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 rủi ro cao hơn thì Tập đoàn phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Khi Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn, Tập đoàn thực hiện phân loại tất cả các khoản nợ (bao gồm cả khoản cho vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao nhất theo kết quả phân loại nợ của các thành viên tham gia cấp tín dụng hợp vốn.

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng

Trước ngày 11 tháng 7 năm 2024, việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản cho vay khách hàng được thực hiện theo quy định của Thông tư 11.

Từ ngày 11 tháng 7 năm 2024, việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản cho vay khách hàng được thực hiện theo quy định của Nghị định 86.

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể

Việc tính dự phòng cụ thể được căn cứ trên các tỷ lệ áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại ngày cuối tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm.

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 Tập đoàn	100%
(b) Trái phiếu Chính phủ, vàng miếng theo quy định của pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ tại chính Tập đoàn	95%
(c) Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; công cụ chuyển nhượng, trái phiếu do chính Tập đoàn phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng khác phát hành: <ul style="list-style-type: none"> 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 tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do các doanh nghiệp 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 khác có niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành; <ul style="list-style-type: none"> 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 khác chưa niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành 	50% 30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành; <ul style="list-style-type: none"> Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp chưa niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành 	30% 10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Các loại tài sản bảo đảm khác	30%

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Tài sản bảo đảm là động sản, bất động sản và các tài sản bảo đảm không phải là vàng miếng, chứng khoán, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, tài sản cho thuê tài chính có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người có liên quan của Tập đoàn và các đối tượng bị hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Điều 135 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, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Tập đoàn.

Tài sản bảo đảm nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Khoản 4 và Khoản 5, Điều 4 của Nghị định 86 thì giá trị của tài sản bảo đảm đó phải xem như bằng không.

Dự phòng chung

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

(iv) Xử lý nợ xấu

Các khoản nợ xấu được xử lý rủi ro tín dụng theo quyết định của Hội đồng Xử lý rủi ro của Ngân hàng sau khi đã xem xét thấy mọi nỗ lực cần thiết để thu hồi khoản nợ, bao gồm cả các hành động pháp lý đều không có kết quả.

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 bị 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, kể cả số tiền thu hồi được từ việc xử lý tài sản bảo đảm, được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

(v) Cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ

Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 được thực hiện theo quy định của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 13 tháng 3 năm 2020 quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 trong hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 01"), Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03") và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") do NHNN ban hành lần lượt ngày 2 tháng 4 năm 2021 và ngày 7 tháng 9 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01. Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 theo quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14 được thực hiện đến ngày 30 tháng 6 năm 2022.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(v) Cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ (tiếp theo)

Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng được thực hiện theo quy định của Thông tư số 02/2023/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 23 tháng 4 năm 2023 quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn ("Thông tư 02") và Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ("Thông tư 06") do NHNN ban hành ngày 18 tháng 6 năm 2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02. Theo đó, Tập đoàn thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước khi cơ cấu lại đối với khoản nợ đáp ứng các điều kiện sau:

- Khoản nợ phát sinh trước ngày 24 tháng 4 năm 2023 từ hoạt động cho vay, cho thuê tài chính và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2024;
- Số dư nợ của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán;
- Tập đoàn đánh giá các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng do doanh thu, thu nhập sụt giảm, nhưng có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại.

(vi) Trích lập dự phòng cụ thể bổ sung đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ

Tập đoàn thực hiện trích lập dự phòng cụ thể bổ sung đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu theo quy định của Thông tư 03 và Thông tư 02 như sau:

Số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung được xác định theo công thức sau:

Số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung = A – B

Trong đó:

- A: Số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 (Thuyết minh 3(g)(ii)).
- B: Số tiền dự phòng cụ thể đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 01, Thông tư 03, Thông tư 14 và Thông tư 02 (Thuyết minh 3(g)(v)).

Trường hợp số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung theo Thông tư 03 được xác định theo công thức nêu trên là dương, Tập đoàn thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

- Đến thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2021: Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- Đến thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2022: Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- Đến thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Trường hợp số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung theo Thông tư 02 được xác định theo công thức nêu trên là dương, Tập đoàn thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(g) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(vii) Cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán

Đo lường và ghi nhận các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán

Cho vay giao dịch ký quỹ là số tiền cho nhà đầu tư vay để mua chứng khoán. Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay giao dịch ký quỹ được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

Cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán là số tiền ứng trước cho nhà đầu tư có giao dịch bán chứng khoán tại ngày giao dịch. Các khoản ứng trước này có thời hạn hoàn trả trong vòng hai ngày giao dịch.

Trích lập dự phòng các khoản cho vay giao dịch ký quỹ

Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ được trích lập dự phòng khi có bằng chứng về việc suy giảm giá trị. Mức trích lập dự phòng suy giảm giá trị được xác định bằng chênh lệch của giá trị thị trường của tài sản đảm bảo và giá trị ghi sổ của khoản cho vay giao dịch ký quỹ tại ngày báo cáo.

(h) Các khoản cam kết ngoại bảng

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang.

Các khoản cam kết ngoại bảng được phân thành 5 nhóm như sau:

Nhóm		Tiêu chí
1	Cam kết đủ tiêu chuẩn	<ul style="list-style-type: none"> Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết khi đến hạn.
2	Cam kết cần chú ý	<ul style="list-style-type: none"> Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết nhưng có dấu hiệu suy giảm khả năng thực hiện cam kết.
3	Cam kết dưới tiêu chuẩn	<ul style="list-style-type: none"> Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng không có khả năng thực hiện đầy đủ nghĩa vụ theo cam kết.
4	Cam kết nghi ngờ	<ul style="list-style-type: none"> Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khả năng khách hàng không thực hiện cam kết là rất cao.
5	Cam kết có khả năng mất vốn	<ul style="list-style-type: none"> Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng không còn khả năng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết.

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(i) Chứng khoán kinh doanh

Phân loại

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

Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán kinh doanh vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Chứng khoán kinh doanh là chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản đầu tư này được thực hiện theo chính sách kế toán áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(g)(ii) và 3(g)(iii). Theo Nghị định 86, Tập đoàn không trích lập dự phòng chung đối với chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu do TCTD khác phát hành.

Các chứng khoán kinh doanh khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi giá chứng khoán thực tế trên thị trường thấp hơn giá đang ghi nhận trên sổ sách kế toán. Tập đoàn không trích lập dự phòng cho trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu chính quyền địa phương.

Thu nhập lãi của chứng khoán kinh doanh thu được trong thời gian nắm giữ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở thực thu.

Dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá của chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại 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 khoản chứng khoán kinh doanh không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản chứng khoán này khi giá định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(j) Chứng khoán đầu tư

(i) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân loại

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

Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản đầu tư này được thực hiện theo chính sách kế toán áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(g)(ii) và 3(g)(iii). Theo Nghị định 86, Tập đoàn không trích lập dự phòng chung đối với chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu do TCTD khác phát hành.

Các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi giá chứng khoán thực tế trên thị trường thấp hơn giá trị đang ghi nhận trên sổ sách kế toán. Tập đoàn không trích lập dự phòng cho trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu chính quyền địa phương.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó, trường hợp chứng khoán đó được bán trước ngày đáo hạn thì giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu chưa phân bổ được ghi nhận toàn bộ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại ngày bán.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích ngoại trừ các chứng khoán nợ không được phân loại là nợ Nhóm 1. Khoản tiền lãi nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

Dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại 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 khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(i) Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

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

Phân loại

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

Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản đầu tư này được thực hiện theo chính sách kế toán áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(g)(ii) và 3(g)(iii). Theo Nghị định 86, Tập đoàn không trích lập dự phòng chung đối với chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu do TCTD khác phát hành.

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 dựa trên đánh giá khả năng thu hồi của các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn này.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của các chứng khoán đó.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích ngoại trừ các chứng khoán nợ không được phân loại là nợ Nhóm 1. Khoản tiền lãi nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

Dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại 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 khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(k) Đầu tư dài hạn khác

Phân loại

Các khoản đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư vào công cụ vốn chủ sở hữu mà Tập đoàn không kiểm soát hoặc không có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư này phải có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm.

Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận đầu tư dài hạn khác vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các khoản đầu tư này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được lập khi có sự giảm giá trị của các khoản đầu tư. Theo đó, mức trích lập dự phòng được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhận (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Tập đoàn so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị đó. Dự phòng được hoàn nhập khi đơn vị nhận đầu tư sau đó tạo lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chấm dứt ghi nhận

Đầu tư dài hạn khác được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các khoản đầu tư này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các khoản đầu tư này.

(l) Các công cụ tài chính phái sinh

(i) 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 báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên 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 cam kết mua/bán được quy đổi theo tỷ giá 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 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 giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(i) Các công cụ tài chính phái sinh (tiếp theo)

(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên giá trị hợp đồng. Số dư của hợp đồng hoán đổi lãi suất có phát sinh trạng thái ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

(iii) Các hợp đồng quyền chọn tiền tệ

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng quyền chọn tiền tệ không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Phí quyền chọn đã trả hoặc đã thu được ghi nhận như một khoản chi phí chờ phân bổ hoặc doanh thu chờ phân bổ và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào chi phí hoặc thu nhập trong suốt thời hạn của hợp đồng.

Các hợp đồng quyền chọn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

(m) Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính 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 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 báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên báo cáo tình hình tài chính 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 hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

(n) Vàng

Hàng tháng, vàng được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay tại ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

(o) Tiền và các khoản tương đương tiền

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

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

(i) *Tiền gửi tại 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.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo sổ dư nợ gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo sổ dư nợ gốc trừ dự phòng cụ thể.

Theo Thông tư số 21/2012/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 6 năm 2012 ("Thông tư 21") và Thông tư số 01/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 7 tháng 1 năm 2013 để sửa đổi và bổ sung Thông tư 21, tổ chức tín dụng chỉ được phép thực hiện các hoạt động gửi tiền và nhận tiền gửi có kỳ hạn tối đa ba tháng tại tổ chức tín dụng khác.

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác được thực hiện theo chính sách kế toán áp dụng đối với các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác như được trình bày trong Thuyết minh 3(p)(ii).

(ii) *Cho vay các tổ chức tín dụng khác*

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay các tổ chức tín dụng có kỳ hạn gốc dưới một năm.

Cho vay các TCTD khác được ghi nhận theo sổ dư nợ gốc trừ đi dự phòng cụ thể.

Dự phòng cụ thể được tính theo sổ dư các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác tại ngày cuối tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm. Giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm được xác định theo quy định của Nghị định 86 như được trình bày trong Thuyết minh 3(g)(iii).

Tập đoàn thực hiện việc phân loại các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác dựa trên phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 31. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác được thực hiện theo chính sách kế toán áp dụng đối với cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(g)(ii) và 3(g)(iii).

Tập đoàn áp dụng chính sách về việc sử dụng kết quả phân loại rủi ro tín dụng do CIC cung cấp để phân loại các khoản cho vay các TCTD khác tương tự như chính sách kế toán áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(g)(ii).

Theo Nghị định 86, Tập đoàn không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại và cho vay các TCTD khác.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(q) Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản phải thu này được thực hiện theo chính sách kế toán áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(g)(ii) và 3(g)(iii).

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro. Các khoản phải thu này được xem xét trích lập dự phòng rủi ro dựa trên mức tổn thất dự kiến có thể xảy ra hoặc trên tình trạng quá hạn của các khoản phải thu với tỷ lệ trích lập cụ thể như sau:

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

Chi phí dự phòng rủi ro phát sinh liên quan đến các khoản phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận vào chi phí hoạt động trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

(r) 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 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

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

- Tài sản tài chính được Tập đoàn 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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(r) Phân loại các công cụ tài chính (tiếp theo)

(i) Tài sản tài chính (tiếp theo)

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 xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm 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 khoản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Tập đoàn xếp vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản được Tập đoàn xếp vào nhóm 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 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 khoản cho vay và phải thu;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(r) Phân loại các công cụ tài chính (tiếp theo)

(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

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

- Nợ phải trả tài chính được Tập đoàn 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.

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

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

Việc phân loại các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trên đây 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 tài sản tài chính và các khoản nợ phải trả tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

(s) 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, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản 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 theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(s) Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

(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:

Trụ sở làm việc	25 - 40 năm
Thiết bị văn phòng	3 - 8 năm
Phương tiện vận chuyển	6 - 10 năm
Tài sản cố định khác	3 - 6 năm

(iii) Thanh lý

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

(t) Tài sản cố định vô hình

(i) Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất bao gồm quyền sử dụng đất nhận chuyển nhượng hợp pháp có thời hạn và vô thời hạn. Quyền sử dụng đất có thời hạn được thể hiện theo nguyên giá và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian được phép sử dụng đất của Tập đoàn. Quyền sử dụng đất vô thời hạn được thể hiện theo nguyên giá và không phân bổ. 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.

(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 phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong khoảng thời gian từ 3 đến 8 năm.

(iii) Thanh lý

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(u) Bất động sản đầu tư

(i) *Bất động sản đầu tư cho thuê*

Nguyên giá

Bất động sản đầu tư cho thuê được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư cho thuê bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến bởi Tập đoàn. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư cho thuê đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư cho thuê vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hoá như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư cho thuê.

Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

Nhà cửa

25 năm

Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý, nhượng bán bất động sản đầu tư cho thuê được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý, nhượng bán với giá trị còn lại của tài sản. Số tiền thu về từ thanh lý, nhượng bán tài sản được ghi nhận là thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Chi phí về thanh lý, nhượng bán và giá trị còn lại của tài sản được ghi nhận là chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

(ii) *Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá*

Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá được thể hiện theo giá gốc trừ đi các khoản giảm giá trị theo giá trị thị trường. Giá trị ghi sổ của bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá sẽ được ghi giảm nếu có bằng chứng cho thấy giá trị trường của bất động sản đầu tư giảm xuống thấp hơn giá trị ghi sổ của bất động sản này và giá trị khoản tổn thất có thể xác định được một cách đáng tin cậy. Khoản ghi giảm giá trị của bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá được ghi nhận vào chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(v) Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

(w) Phát hành giấy tờ có giá

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

(x) Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được ghi nhận theo giá gốc.

(y) Các khoản dự phòng

Ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày trong Thuyết minh 3(g), 3(i), 3(j), 3(k), 3(p) và 3(q), một khoản dự phòng được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Tập đoàn có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Khi có nhiều nghĩa vụ nợ tương tự nhau thì khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán nghĩa vụ nợ được xác định thông qua việc xem xét toàn bộ nhóm nghĩa vụ nói chung. Dự phòng cũng được ghi nhận cho dù khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán từng nghĩa vụ nợ là rất nhỏ.

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 rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

(z) Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Tập đoàn từ 12 tháng trở lên ("nhân viên đủ điều kiện") tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Tập đoàn phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho Tập đoàn trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được chi trả trợ cấp thôi việc. Mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc dựa trên mức lương bình quân của sáu tháng liền kề trước khi người lao động thôi việc.

Ngày 9 tháng 8 năm 2013, Bộ Tài chính đã gửi Ngân hàng Công văn số 10441/BTC-TCDN về việc hướng dẫn hạch toán kế toán cho trợ cấp thôi việc. Theo công văn này, Bộ Tài chính yêu cầu Ngân hàng không được trích lập quỹ dự phòng trợ cấp thôi việc cho người lao động. Theo đó, Tập đoàn không tiếp tục trích lập dự phòng trợ cấp thôi việc từ năm 2013. Tập đoàn chi trả trợ cấp thôi việc cho các nhân viên đủ điều kiện tại thời điểm nhân viên nghỉ việc.

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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(aa) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động 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 dự kiến 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 năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp báo cáo tình hình tài chính cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ 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 tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

(bb) Vốn

(i) Vốn cổ phần

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

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được vốn từ các cổ đông, 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.

(iii) Cổ phiếu quỹ

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

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

(cc) Các quỹ dự trữ

(i) Ngân hàng

Trước ngày 1 tháng 7 năm 2024

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 (“Nghị định 93”) về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, Ngân hàng phải trích lập các quỹ 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 mức tối đa

Từ ngày 1 tháng 7 năm 2024

Theo Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 do Quốc hội Việt Nam ban hành ngày 18 tháng 1 năm 2024 (“Luật các TCTD 2024”) và Nghị định 93, Ngân hàng phải trích lập các quỹ 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	10% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định mức tối đa

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 dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- Quỹ dự phòng tài chính;
- Các quỹ khác: trích lập theo nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông. Tỷ lệ trích lập các quỹ này do Đại hội đồng Cổ đông quyết định phù hợp với các quy định của pháp luật.

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

Ngân hàng chỉ trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(cc) Các quỹ dự trữ (tiếp theo)

(ii) Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Á Châu

Trước ngày 1 tháng 7 năm 2024

Theo Nghị định 93, ACBL phải trích lập các quỹ 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 mức tối đa

Từ ngày 1 tháng 7 năm 2024

Theo Luật các TCTD 2024 và Nghị định 93, ACBL phải trích lập các quỹ 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	10% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định mức tối đa

ACBL chỉ trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính của ACBL được ghi nhận vào các quỹ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

(iii) Công ty TNHH Chứng khoán ACB

Theo Thông tư số 114/2021/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 17 tháng 12 năm 2021 ("Thông tư 114") bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 ("Thông tư 146"), ACBS không tiếp tục trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ từ năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022.

Đối với quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đã trích lập theo quy định của Thông tư 146, ACBS được sử dụng để bổ sung vốn điều lệ theo quy định của Luật Chứng khoán, các quy định liên quan khác và Điều lệ tổ chức và hoạt động của ACBS.

Đối với quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ đã trích lập theo quy định của Thông tư 146, ACBS được sử dụng để bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quy định của Luật Chứng khoán, các quy định liên quan khác và Điều lệ tổ chức và hoạt động của ACBS.

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ của ACBS được ghi nhận vào các quỹ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(cc) Các quỹ dự trữ (tiếp theo)

(iv) Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Á Châu

Trước ngày 1 tháng 7 năm 2024

Theo Nghị định 93 và Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002 ("Thông tư 27"), ACBA phải trích lập các quỹ sau đây:

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

Từ ngày 1 tháng 7 năm 2024

Theo Luật các TCTD 2024, Nghị định 93 và Thông tư 27, ACBA phải trích lập các quỹ sau đây:

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

ACBA chỉ trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính của ACBA được ghi nhận vào các quỹ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

(v) Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Quỹ ACB

Theo Thông tư 114, ACBC không tiếp tục trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ từ năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022.

Đối với quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đã trích lập theo quy định của Thông tư 146, ACBC được sử dụng để bổ sung vốn điều lệ theo quy định của Luật Chứng khoán, các quy định liên quan khác và Điều lệ tổ chức và hoạt động của ACBC.

Đối với quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ đã trích lập theo quy định của Thông tư 146, ACBC được sử dụng để bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quy định của Luật Chứng khoán, các quy định liên quan khác và Điều lệ tổ chức và hoạt động của ACBC.

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ của ACBC được ghi nhận vào các quỹ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(dd) Các quỹ khác

(i) Quỹ khen thưởng, phúc lợi

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập từ lợi nhuận sau thuế theo nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông. Quỹ khen thưởng, phúc lợi được ghi nhận trong khoản mục nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

(ii) Quỹ phát triển khoa học và công nghệ

Quỹ phát triển khoa học và công nghệ được thành lập dựa trên nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông và được ghi nhận trong khoản mục nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Việc trích lập, chi và quản lý Quỹ phát triển khoa học và công nghệ được thực hiện theo Nghị định số 95/2014/NĐ-CP của Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 17 tháng 10 năm 2014, Thông tư số 05/2022/TT-BKHCN ban hành ngày 31 tháng 5 năm 2022 và Thông tư số 67/2022/TT-BTC ban hành ngày 7 tháng 11 năm 2022. Khoản trích lập Quỹ phát triển khoa học và công nghệ trong năm được ghi nhận vào chi phí hoạt động trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và tối đa không quá 10% thu nhập tính thuế thu nhập doanh nghiệp trong năm. Trong thời hạn năm năm kể từ khi trích lập, tổng số tiền đã sử dụng không hết 70% số quỹ đã trích lập kể cả nhận điều chuyển (nếu có) thì Tập đoàn phải nộp Ngân sách Nhà nước phần thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên số tiền Quỹ phát triển khoa học và công nghệ còn lại và phần lãi phát sinh từ số thuế thu nhập doanh nghiệp đó.

(ee) Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp và các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Tập đoàn hoặc chịu sự kiểm soát của Tập đoàn, hoặc cùng nằm dưới sự kiểm soát chung với Tập đoàn. Các tổ chức mà Tập đoàn có ảnh hưởng đáng kể, các tổ chức và các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Tập đoàn mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Tập đoàn, những nhân sự quản lý chủ chốt bao gồm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân này và những doanh nghiệp do các cá nhân này nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới doanh nghiệp cũng được coi là bên 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.

(ff) Các hoạt động nhận ủy thác

Tập đoàn có thực hiện các hoạt động nhận ủy thác vốn để đầu tư, cho vay, quản lý giữ hộ tài sản và do đó Tập đoàn nắm giữ, đầu tư tài sản hoặc cho vay thay mặt cho các cá nhân, tổ chức kinh tế ("TCKT") hoặc tổ chức tín dụng khác.

Giá trị vốn đầu tư bằng nguồn ủy thác và vốn nhận ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được các bên ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên ủy thác và bên nhận ủy thác đối với lợi nhuận và phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được thực hiện theo điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết.

Căn cứ trên các điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết, hoạt động nhận ủy thác của Tập đoàn bao gồm:

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

(ff) Các hoạt động nhận ủy thác (tiếp theo)

Các hoạt động nhận ủy thác mà Tập đoàn không chịu rủi ro

Tập đoàn có thực hiện các hoạt động nhận ủy thác quản lý giữ hộ tài sản, nhận ủy thác đầu tư và cho vay mà trong đó, bên ủy thác chịu mọi rủi ro và tổn thất phát sinh đối với hoạt động ủy thác. Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ, nhận ủy thác đầu tư và cho vay không được xem là tài sản của Tập đoàn và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn. Số vốn nhận từ bên ủy thác nhưng chưa giải ngân được hạch toán là một khoản phải trả khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Sau khi giải ngân, Tập đoàn ghi nhận ngoại bảng số vốn nhận ủy thác theo quy định tại Thông tư số 30/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2014.

Các hoạt động nhận ủy thác mà Tập đoàn chịu rủi ro

Tập đoàn thực hiện các hoạt động nhận ủy thác cho vay để thực hiện cho vay lại đối với khách hàng theo các mục đích chỉ định, Tập đoàn có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn. Tập đoàn ghi nhận số vốn nhận được là một khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, đồng thời ghi nhận dự nợ cho vay từ nguồn vốn nhận ủy thác vào khoản cho vay khách hàng. Chính sách kế toán đối với các khoản cho vay lại khách hàng này được thực hiện theo quy định của NHNN (Thuyết minh 3(g)).

(gg) Chi trả cổ tức

Cổ tức chi trả 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 phê duyệt theo quy định trong Điều lệ của Ngân hàng.

(hh) Lãi trên cổ phiếu

Tập đoàn trình bày lãi cơ bản và lãi suy giảm trên cổ phiếu (EPS) cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông phổ thông của Ngân hàng, sau khi trừ đi phần quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập trong năm, chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm. 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.

(ii) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận cần 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 các 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 lĩnh vực kinh doanh. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý.

(jj) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 49") và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2021 để sửa đổi, bổ sung Thông tư 49 mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

4 TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng đồng Việt Nam	4.720.099	5.633.976
Tiền mặt bằng ngoại tệ	925.212	1.008.690
Vàng	51.138	266.634
	<u>5.696.449</u>	<u>6.909.300</u>

5 TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN		
- Bằng đồng Việt Nam	20.081.416	9.301.180
- Bằng ngoại tệ	5.138.337	9.203.634
	<u>25.219.753</u>	<u>18.504.814</u>

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, các TCTD phải duy trì dự trữ bắt buộc trên tài khoản thanh toán tại NHNN. Số dư bình quân tài khoản thanh toán hằng tháng của Tập đoàn tại NHNN phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Tập đoàn như sau:

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc trên số dư bình quân tháng trước:

	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
<i>Tiền gửi của khách hàng:</i>		
- Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
- Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00
<i>Tiền gửi của tổ chức tín dụng nước ngoài:</i>		
- Tiền gửi bằng ngoại tệ	<u>1,00</u>	<u>1,00</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

6 TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

6.1 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bảng đồng Việt Nam	323.755	107.126
- Bảng ngoại tệ	21.087.663	19.693.858
	<u>21.411.418</u>	<u>19.800.984</u>
Tiền gửi có kỳ hạn (i)		
- Bảng đồng Việt Nam	91.589.774	75.912.418
- Bảng ngoại tệ	4.780.088	18.930.600
	<u>96.369.862</u>	<u>94.843.018</u>
	<u>117.781.280</u>	<u>114.644.002</u>
Cho vay các TCTD khác		
Bảng đồng Việt Nam	150.979	279.929
Trong đó:		
- Chiết khấu, tái chiết khấu	100.979	229.929
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(50.000)	(50.000)
	<u>100.979</u>	<u>229.929</u>
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	<u>117.882.259</u>	<u>114.873.931</u>

(i) Bao gồm trong số dư tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là:

- 10.000.000 triệu VND số dư tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác của Ngân hàng (31.12.2023: 8.500.000 triệu VND) được dùng làm tài sản bảo đảm cho các khoản tiền gửi của các TCTD khác với số tiền là 10.000.962 triệu VND (31.12.2023: 8.500.000 triệu VND) (Thuyết minh 38.2).
- 10.259.500 triệu VND số dư tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác của ACBS (31.12.2023: 3.322.500 triệu VND) được dùng làm tài sản bảo đảm cho khoản vay các TCTD khác với số tiền là 12.158.400 triệu VND (31.12.2023: 4.400.000 triệu VND) (Thuyết minh 38.2).
- 6.000 triệu VND số dư tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác của ACBL (31.12.2023: không phát sinh) được dùng làm tài sản bảo đảm cho khoản vay các TCTD khác với số tiền là 120.000 triệu VND (31.12.2023: không phát sinh) (Thuyết minh 38.2).
- 218.625 triệu VND số dư tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác của ACBS (31.12.2023: 187.218 triệu VND) được dùng làm tài sản bảo đảm thanh toán chứng quyền (Thuyết minh 38.2).

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

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	96.470.841	95.072.947
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	50.000	50.000
	<u>96.520.841</u>	<u>95.122.947</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

6 TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC (tiếp theo)

6.3 Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm và cuối năm	50.000	50.000

7 CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

7.1 Chi tiết chứng khoán kinh doanh

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán Chính phủ	841.743	1.879.766
Chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành	-	4.000.000
Chứng khoán vốn		
Chứng khoán vốn do các TCTD trong nước phát hành	1.330.831	791.985
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành (i)	1.856.514	651.738
Tổng chứng khoán kinh doanh	4.029.088	7.323.489
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(147.937)	(146.420)
	3.881.151	7.177.069

(i) Trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024, Tập đoàn phân loại lại 10.520 triệu VND đầu tư vào các TCKT trong nước (trong năm 2023: không phát sinh) từ đầu tư dài hạn sang chứng khoán kinh doanh.

7.2 Phân tích chất lượng chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	-	4.000.000

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

7 CHỨNG KHOÁN KINH DOANH (tiếp theo)

7.3 Tình trạng niêm yết

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán nợ		
Đã niêm yết	841.743	1.879.766
Chưa niêm yết	-	4.000.000
Chứng khoán vốn		
Đã niêm yết	3.130.761	1.427.251
Chưa niêm yết	56.584	16.472
	<u>4.029.088</u>	<u>7.323.489</u>

7.4 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh

	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh
	Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	189.614
Hoàn nhập trong năm (Thuyết minh 27)	(43.194)
	<u>146.420</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	146.420
Trích lập trong năm (Thuyết minh 27)	1.517
	<u>147.937</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	<u>147.937</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

8 CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024				
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2024)		
		Tài sản	Công nợ	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2.853.216	12.995	-	12.995
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	95.715.115	203.660	-	203.660
Công cụ tài chính phái sinh khác				
Giao dịch hoán đổi lãi suất	8.086.677	-	(160.663)	(160.663)
	106.655.008	216.655	(160.663)	55.992

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023				
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2023)		
		Tài sản	Công nợ	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.965.933	-	(10.372)	(10.372)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	66.224.739	-	(99.489)	(99.489)
Công cụ tài chính phái sinh khác				
Giao dịch hoán đổi lãi suất	3.193.859	-	(7.265)	(7.265)
	71.384.531	-	(117.126)	(117.126)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG

9.1 Theo loại hình cho vay

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	568.990.695	480.623.657
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	269.420	180.101
Cho thuê tài chính	2.261.865	1.750.717
Các khoản trả thay khách hàng	474.509	472.381
Cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán	8.689.759	4.574.996
	<u>580.686.248</u>	<u>487.601.852</u>

9.2 Theo đối tượng khách hàng

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Doanh nghiệp Nhà nước	7.161.249	3.386.333
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	5.386.547	2.284.170
Công ty cổ phần, công ty trách nhiệm hữu hạn và doanh nghiệp khác	194.991.890	159.221.280
Hợp tác xã	300.591	296.799
Cá nhân	372.314.994	321.858.529
Các đối tượng khác	530.977	554.741
	<u>580.686.248</u>	<u>487.601.852</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.3 Theo chất lượng nợ cho vay

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	560.567.462	473.964.363
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	2.779.393	3.175.268
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	923.291	940.414
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	978.211	1.048.813
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	6.748.132	3.897.998
Cho vay giao dịch kỳ quỹ và ứng trước tiền bán chứng khoán	8.689.759	4.574.996
	<u>580.686.248</u>	<u>487.601.852</u>

9.4 Theo kỳ hạn

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Ngắn hạn	391.723.409	327.904.718
Trung hạn	17.286.255	15.386.415
Dài hạn	171.676.584	144.310.719
	<u>580.686.248</u>	<u>487.601.852</u>

9.5 Theo loại tiền tệ

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay bằng đồng Việt Nam	566.297.638	476.853.451
Cho vay bằng ngoại tệ và vàng	14.388.610	10.748.401
	<u>580.686.248</u>	<u>487.601.852</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.6 Theo ngành nghề kinh doanh

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Thương mại	100.261.294	85.530.409
Sản xuất và gia công chế biến	36.272.884	28.222.186
Xây dựng	20.471.657	18.240.176
Dịch vụ cá nhân và cộng đồng	19.418.129	13.855.783
Tư vấn và kinh doanh bất động sản	7.563.949	5.813.214
Kho bãi, giao thông vận tải và thông tin liên lạc	5.049.985	4.261.365
Nhà hàng và khách sạn	1.789.899	1.676.823
Nông, lâm nghiệp	1.832.339	1.420.850
Giáo dục và đào tạo	695.852	677.254
Dịch vụ tài chính	8.599.396	1.811.477
Hoạt động khoa học, công nghệ	1.291.286	757.684
Y tế và cứu trợ xã hội	818.531	694.189
Các ngành nghề khác	376.621.047	324.640.442
	580.686.248	487.601.852

9.7 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	Dự phòng cụ thể (i) Triệu VND	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng rủi ro cho vay giao dịch ký quỹ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	1.662.513	3.071.021	116.202	4.849.736
Trích lập trong năm (Thuyết minh 32)	1.281.656	521.301	1.274	1.804.231
Sử dụng trong năm	(1.287.015)	-	-	(1.287.015)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	1.657.154	3.592.322	117.476	5.366.952
Trích lập trong năm (Thuyết minh 32)	958.730	646.754	-	1.605.484
Sử dụng trong năm	(232.880)	-	-	(232.880)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	2.383.004	4.239.076	117.476	6.739.556

- (i) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Tập đoàn đã trích lập dự phòng cụ thể bổ sung đủ 100% cho số dư nợ của các khách hàng có nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 02 (31.12.2023; Tập đoàn đã trích lập dự phòng cụ thể bổ sung 50% cho số dư nợ của các khách hàng có nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 02) (Thuyết minh 3(g)(vi)).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

10 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

10.1 Chi tiết chứng khoán đầu tư

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán Chính phủ (i) (ii)	32.850.096	20.515.956
Chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành (i)	76.055.720	24.375.151
Chứng khoán vốn		
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	12.661	12.661
Tổng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	108.918.477	44.903.768
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)		
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán Chính phủ (i) (ii)	11.171.766	24.853.008
Chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành (i)	1.000.000	3.706.571
Tổng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	12.171.766	28.559.579
Tổng chứng khoán đầu tư	121.090.243	73.463.347

(i) Trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024, Tập đoàn phân loại lại 6.789.957 triệu VND chứng khoán Chính phủ và 3.206.065 triệu VND chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành (trong năm 2023: 14.949.489 triệu VND chứng khoán Chính phủ) từ chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sang chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và 500.000 triệu VND chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành (trong năm 2023: không phát sinh) từ chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán sang chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

(ii) Bao gồm trong số dư chứng khoán đầu tư tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là:

- 3.165.407 triệu VND chứng khoán Chính phủ (31.12.2023: 4.001.997 triệu VND) được dùng làm tài sản bảo đảm cho khoản tiền gửi và vay các TCTD khác với số tiền là 2.980.778 triệu VND (31.12.2023: 3.444.756 triệu VND) (Thuyết minh 38.2).
- 2.564.563 triệu VND chứng khoán Chính phủ (31.12.2023: 2.573.042 triệu VND) được dùng làm tài sản bảo đảm cho khoản phát hành giấy tờ có giá với số tiền là 2.186.914 triệu VND (31.12.2023: 2.183.608 triệu VND) (Thuyết minh 38.2).
- 1.426.329 triệu VND chứng khoán Chính phủ (31.12.2023: 1.002.628 triệu VND) được dùng làm tài sản bảo đảm cho giao dịch thanh toán bù trừ điện tử liên ngân hàng (Thuyết minh 38.2).
- 8.958.341 triệu VND chứng khoán Chính phủ (31.12.2023: không phát sinh) được dùng làm tài sản bảo đảm cho khoản vay NHNN với số tiền là 7.948.357 triệu đồng (Thuyết minh 38.2).
- 928.105 triệu VND chứng khoán Chính phủ (31.12.2023: không phát sinh) được dùng làm tài sản bảo đảm cho hạn mức nợ ròng và thấu chi liên ngân hàng tại NHNN (Thuyết minh 38.2).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

10 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

10.2 Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	76.055.720	28.081.722

10.3 Tình trạng niêm yết

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
Đã niêm yết	32.850.096	20.515.956
Chưa niêm yết	76.055.720	24.375.151
	108.905.816	44.891.107
 <i>Chứng khoán vốn</i>		
Đã niêm yết	12.661	12.661
	108.918.477	44.903.768
 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
Đã niêm yết	12.171.766	24.853.008
Chưa niêm yết	-	3.706.571
	12.171.766	28.559.579

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

11 GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

11.1 Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	Thuyết minh	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Đầu tư dài hạn khác	11.2	292.867	303.387
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	11.3	(167.932)	(163.362)
		<u>124.935</u>	<u>140.025</u>

11.2 Đầu tư dài hạn khác

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Đầu tư vào các TCKT trong nước		
Đã niêm yết	181.339	181.339
Chưa niêm yết	111.528	122.048
	<u>292.867</u>	<u>303.387</u>

11.3 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

	Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	156.573
Trích lập trong năm (Thuyết minh 31(i))	<u>6.789</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	163.362
Trích lập trong năm (Thuyết minh 31(i))	<u>4.570</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	<u>167.932</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

12 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

12.1 Tài sản cố định (“TSCĐ”) hữu hình

	Trụ sở làm việc Triệu VND	Thiết bị văn phòng Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	TSCĐ hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	2.690.563	2.791.386	591.330	183.632	6.256.911
Tăng trong năm	3.723	91.634	101.661	8.474	205.492
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 14.1(ii))	304.409	-	1.355	-	305.764
Chuyển từ tài sản gán nợ	3.222	-	-	-	3.222
Thanh lý	(38.332)	(55.407)	(43.296)	(3.501)	(140.536)
Phân loại lại (Thuyết minh 12.2)	(126.577)	-	-	-	(126.577)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	<u>2.837.008</u>	<u>2.827.613</u>	<u>651.050</u>	<u>188.605</u>	<u>6.504.276</u>
Hao mòn lũy kế					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	767.569	1.705.812	315.442	150.520	2.939.343
Khấu hao trong năm	60.885	332.499	52.082	10.282	455.748
Thanh lý	(11.198)	(55.335)	(42.979)	(3.501)	(113.013)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	<u>817.256</u>	<u>1.982.976</u>	<u>324.545</u>	<u>157.301</u>	<u>3.282.078</u>
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	<u>1.922.994</u>	<u>1.085.574</u>	<u>275.888</u>	<u>33.112</u>	<u>3.317.568</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	<u>2.019.752</u>	<u>844.637</u>	<u>326.505</u>	<u>31.304</u>	<u>3.222.198</u>

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

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình đã dùng để thế chấp, cầm cố cho các khoản vay (Thuyết minh 38.2)	29.010	23.702
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	<u>1.606.518</u>	<u>1.492.599</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

12 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

12.2 Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm mã vi tính Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	1.152.201	949.476	2.101.677
Tăng trong năm	-	114.845	114.845
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 14.1(ii))	631.187	43.151	674.338
Chuyển từ tài sản gán nợ	8.278	-	8.278
Thanh lý	(75.297)	-	(75.297)
Phân loại lại (Thuyết minh 12.1)	126.577	-	126.577
Biến động khác	(153)	-	(153)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	1.842.793	1.107.472	2.950.265
Hao mòn lũy kế			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	1.333	655.351	656.684
Khấu hao trong năm	10.419	94.735	105.154
Thanh lý	(1.745)	-	(1.745)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	10.007	750.086	760.093
Giá trị còn lại			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	1.150.868	294.125	1.444.993
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	1.832.786	357.386	2.190.172
Thông tin khác về tài sản cố định vô hình:			
		31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng		493.286	446.629
13 BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ			
		31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá		177.005	177.005

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

14 TÀI SẢN CÓ KHÁC

14.1 Các khoản phải thu

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Phải thu bên ngoài (i)	3.227.744	3.918.074
Xây dựng cơ bản dở dang (ii)	740.684	1.174.974
Các khoản tạm ứng và phải thu nội bộ	320.464	210.705
Phải thu Ngân sách Nhà nước	8.675	12.272
Cổ tức phải thu	2.082	926
	<u>4.299.649</u>	<u>5.316.951</u>

(i) Bao gồm trong khoản phải thu bên ngoài tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là:

- Khoản tạm ứng cho nhà cung cấp với số tiền là 682.263 triệu VND (31.12.2023: 1.136.442 triệu VND).
- Khoản phải thu từ hoạt động Thư tín dụng trả chậm - Thanh toán trả ngay ("UPAS L/C") với số tiền là 106.832 triệu VND (31.12.2023: 919.265 triệu VND).

(ii) Biến động về xây dựng cơ bản dở dang trong năm:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	1.174.974	584.626
Tăng trong năm	552.821	1.038.095
Chuyển sang TSCĐ hữu hình (Thuyết minh 12.1)	(305.764)	(204.576)
Chuyển sang TSCĐ vô hình (Thuyết minh 12.2)	(674.338)	(243.171)
Chuyển sang tài sản khác	(7.009)	-
Số dư cuối năm	<u>740.684</u>	<u>1.174.974</u>

Số dư xây dựng cơ bản dở dang lớn bao gồm:

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Mua sắm, xây dựng trụ sở, văn phòng làm việc	<u>617.970</u>	<u>640.868</u>

(iii) Phân tích chất lượng khoản phải thu từ hoạt động UPAS L/C được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng.

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	<u>106.832</u>	<u>(*)</u>

(*) Tại thời điểm 31.12.2023, khoản phải thu từ hoạt động UPAS L/C với số tiền là 919.265 triệu VND không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng do Tập đoàn áp dụng phi hồi tố các quy định của Thông tư 31 (Thuyết minh 2(f)).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

14 TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

14.2 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	<u>17.318</u>	<u>33.722</u>

Biến động về tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại trong năm như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Số dư đầu năm	33.722	63.966
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại tăng trong năm (Thuyết minh 33.2)	17.190	33.722
Hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã được ghi nhận từ các năm trước (Thuyết minh 33.2)	<u>(33.594)</u>	<u>(63.966)</u>
Số dư cuối năm	<u>17.318</u>	<u>33.722</u>

Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định tài sản thuế TNDN hoãn lại năm 2024 là 20% (2023: 20%).

14.3 Tài sản Có khác

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Chi phí chờ phân bổ	1.306.644	959.842
Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý (i)	-	11.500
Tài sản khác	<u>119.255</u>	<u>145.738</u>
	<u>1.425.899</u>	<u>1.117.080</u>

(i) Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý:

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Bất động sản	<u>-</u>	<u>11.500</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

14 TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

14.4 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Dự phòng cho khoản phải thu từ hoạt động UPAS L/C	801	-
- <i>Dự phòng chung</i>	801	-
Dự phòng cho các tài sản Có khác	177.578	198.785
	<u>178.379</u>	<u>198.785</u>

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

	Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	196.167
Trích lập dự phòng cho các tài sản Có khác trong năm (Thuyết minh 31(i))	<u>2.618</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	198.785
Trích lập dự phòng chung cho khoản phải thu từ hoạt động UPAS L/C trong năm (Thuyết minh 32)	801
Hoàn nhập dự phòng cho các tài sản Có khác trong năm (Thuyết minh 31(i))	<u>(21.207)</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	<u>178.379</u>

15 CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Vay Ngân hàng Nhà nước		
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	7.948.357	-
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng đồng Việt Nam	<u>6.496</u>	<u>88</u>
Tổng các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	<u>7.954.853</u>	<u>88</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

16 TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	91.762	66.431
- Bằng ngoại tệ	4.040	5.304
	<u>95.802</u>	<u>71.735</u>
Tiền gửi có kỳ hạn (i)		
- Bằng đồng Việt Nam	83.772.073	77.322.064
- Bằng ngoại tệ	7.706.087	3.325.674
	<u>91.478.160</u>	<u>80.647.738</u>
	<u>91.573.962</u>	<u>80.719.473</u>
Vay các TCTD khác		
Bằng đồng Việt Nam	19.628.456	7.868.187
Trong đó:		
- Vay chiết khấu, tái chiết khấu (i)	2.980.778	2.644.756
- Vay cầm cố, thế chấp (i)	12.278.400	4.480.000
Bằng ngoại tệ	389.250	919.002
	<u>20.017.706</u>	<u>8.787.189</u>
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	<u>111.591.668</u>	<u>89.506.662</u>
 (i) Các khoản tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác và khoản vay các TCTD khác được bảo đảm bằng các tài sản sau đây:		
	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác (Thuyết minh 6.1(i))	20.265.500	11.822.500
Chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 10.1(ii))	3.165.407	4.001.997
Tài sản cố định (Thuyết minh 12.1)	29.010	23.702

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

17 TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

17.1 Theo loại tiền gửi

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	109.736.496	96.559.181
- Bằng ngoại tệ	8.447.796	7.411.358
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	124.889.644	102.060.988
- Bằng ngoại tệ	341.510	327.629
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	519.602	909.014
- Bằng ngoại tệ	3.959.500	3.574.735
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	285.702.885	268.853.817
- Bằng ngoại tệ	934.162	745.841
Tiền gửi ký quỹ		
- Bằng đồng Việt Nam	2.325.735	1.698.777
- Bằng ngoại tệ	130.680	113.479
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
- Bằng đồng Việt Nam	105.727	199.592
- Bằng ngoại tệ	210.841	248.320
	537.304.578	482.702.731

17.2 Theo đối tượng khách hàng

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Doanh nghiệp Nhà nước	1.208.561	1.187.115
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	17.835.596	11.659.746
Công ty cổ phần, công ty TNHH và doanh nghiệp khác	87.954.491	84.758.697
Hợp tác xã	180.789	122.865
Cá nhân	429.314.065	383.854.081
Các đối tượng khác	811.076	1.120.227
	537.304.578	482.702.731

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

18 VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỔ CHỨC TÍN DỤNG CHỊU RỦI RO

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Vốn nhận từ Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản bằng đồng Việt Nam (i)	15.832	26.854
Vốn nhận từ Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản bằng ngoại tệ (ii)	12.176	14.680
	<u>28.008</u>	<u>41.534</u>

Vốn nhận từ Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản ("JBIC") được Chính phủ Nhật Bản tài trợ thông qua JBIC. Vốn nhận từ các quỹ này được dùng để cho vay các doanh nghiệp vừa và nhỏ với thời hạn tối đa là mười năm cho các khoản vay trung, dài hạn và một năm cho khoản vay ngắn hạn theo thỏa ước vay ký giữa NHNN và Ngân hàng.

- (i) Các số dư của vốn nhận từ JBIC bằng đồng Việt Nam chịu lãi suất trong năm 2024 từ 3,11%/năm đến 3,83%/năm (trong năm 2023: từ 4,90%/năm đến 6,96%/năm).
- (ii) Các số dư của vốn nhận từ JBIC bằng ngoại tệ chịu lãi suất trong năm 2024 là 1,91%/năm (trong năm 2023: 1,91%/năm).

19 PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	
	Giá trị ghi sổ	Mệnh giá
	Triệu VND	Triệu VND
Trái phiếu		
Trái phiếu kỳ hạn từ một năm đến hai năm	37.399.160	37.400.000
Trái phiếu kỳ hạn ba năm	2.069.789	2.070.000
Trái phiếu kỳ hạn năm năm	3.814.587	3.820.000
Trái phiếu kỳ hạn mười năm	2.416.910	2.430.000
Chứng chỉ tiền gửi		
Chứng chỉ tiền gửi kỳ hạn dưới một năm	55.950.000	55.950.000
	<u>101.650.446</u>	<u>101.670.000</u>
	<u>101.650.446</u>	<u>101.670.000</u>
	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	
	Giá trị ghi sổ	Mệnh giá
	Triệu VND	Triệu VND
Trái phiếu		
Trái phiếu kỳ hạn từ một năm đến hai năm	23.549.317	23.550.000
Trái phiếu kỳ hạn ba năm	11.199.891	11.200.000
Trái phiếu kỳ hạn năm năm	1.497.202	1.500.000
Trái phiếu kỳ hạn mười năm	2.413.604	2.430.000
Chứng chỉ tiền gửi		
Chứng chỉ tiền gửi kỳ hạn dưới một năm	13.750.000	13.750.000
	<u>52.410.014</u>	<u>52.430.000</u>
	<u>52.410.014</u>	<u>52.430.000</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

20 CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	1.280.584	1.491.719
Các khoản phải trả cho bên ngoài	5.125.200	4.849.521
- Chuyển tiền phải trả	376.277	289.990
- Các khoản phải nộp Ngân sách Nhà nước (Thuyết minh 37)	2.582.875	2.522.843
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	220.289	291.442
- Các khoản chờ thanh toán	1.674.127	746.546
- Phải trả khác	271.632	998.700
Thu nhập chưa thực hiện (i)	6.235.417	6.812.909
Quỹ khen thưởng, phúc lợi (ii)	847.298	448.547
Quỹ phát triển khoa học và công nghệ (iii)	1.480.612	1.775.592
	<u>14.969.111</u>	<u>15.378.288</u>
 (i) Bao gồm trong khoản thu nhập chưa thực hiện tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 6.233.333 triệu VND (31.12.2023: 6.800.000 triệu VND) khoản phí hỗ trợ chưa thực hiện liên quan đến hoạt động đại lý bảo hiểm của Ngân hàng.		
 (ii) Quỹ khen thưởng, phúc lợi		
	Năm 2024	Năm 2023
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	448.547	300.047
Trích lập trong năm (Thuyết minh 21.1)	400.000	150.000
Sử dụng trong năm	(1.249)	(1.500)
Số dư cuối năm	<u>847.298</u>	<u>448.547</u>
 (iii) Tại cuộc họp ngày 19 tháng 4 năm 2018, Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng đã thông qua chủ trương thành lập Quỹ phát triển khoa học và công nghệ ("Quỹ KHCN").		
	Năm 2024	Năm 2023
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	1.775.592	1.822.237
Sử dụng trong năm	(120.865)	(566.793)
TSCĐ hình thành từ Quỹ KHCN trong năm	-	595.562
Khấu hao TSCĐ hình thành từ Quỹ KHCN trong năm	(127.534)	(83.616)
Biến động khác trong năm	(46.581)	8.202
Số dư cuối năm	<u>1.480.612</u>	<u>1.775.592</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

21 VỐN CHỦ SỞ HỮU

21.1 Tình hình tăng giảm vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ Triệu VND	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Các quỹ khác (i) Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	33.774.351	271.779	2.682.996	6.108.157	428.972	15.172.408	58.438.663
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	16.044.733	16.044.733
Trích lập các quỹ	-	-	776.087	1.552.175	9.067	(2.337.329)	-
Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi (Thuyết minh 20(ii))	-	-	-	-	-	(150.000)	(150.000)
Chia cổ tức bằng cổ phiếu (Thuyết minh 21.3)	5.066.153	-	-	-	-	(5.066.153)	-
Chia cổ tức bằng tiền mặt (Thuyết minh 21.3)	-	-	-	-	-	(3.377.435)	(3.377.435)
Biến động khác	-	-	-	-	(19)	19	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	<u>38.840.504</u>	<u>271.779</u>	<u>3.459.083</u>	<u>7.660.332</u>	<u>438.020</u>	<u>20.286.243</u>	<u>70.955.961</u>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	16.789.768	16.789.768
Trích lập các quỹ	-	-	1.608.520	1.608.520	15.093	(3.232.133)	-
Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi (Thuyết minh 20(ii))	-	-	-	-	-	(400.000)	(400.000)
Chia cổ tức bằng cổ phiếu (Thuyết minh 21.3)	5.826.075	-	-	-	-	(5.826.075)	-
Chia cổ tức bằng tiền mặt (Thuyết minh 21.3)	-	-	-	-	-	(3.884.051)	(3.884.051)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	<u><u>44.666.579</u></u>	<u><u>271.779</u></u>	<u><u>5.067.603</u></u>	<u><u>9.268.852</u></u>	<u><u>453.113</u></u>	<u><u>23.733.752</u></u>	<u><u>83.461.678</u></u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

21 VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

21.1 Tình hình tăng giảm vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

- (i) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, các quỹ khác bao gồm:
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của các công ty con: 195.269 triệu VND (31.12.2023: 187.873 triệu VND);
 - Quỹ dự phòng tài chính của các công ty con: 88.744 triệu VND (31.12.2023: 81.047 triệu VND);
 - Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ của các công ty con: 168.979 triệu VND (31.12.2023: 168.979 triệu VND);
 - Vốn đầu tư xây dựng cơ bản của Ngân hàng: 121 triệu VND (31.12.2023: 121 triệu VND).

21.2 Cổ phiếu

(a) Số lượng cổ phiếu

	31.12.2024		31.12.2023	
	Số cổ phiếu	Giá trị Triệu VND	Số cổ phiếu	Giá trị Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt đã phát hành	4.466.657.912	44.666.579	3.884.050.358	38.840.504
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	4.466.657.912	44.666.579	3.884.050.358	38.840.504

(b) Tình hình biến động vốn cổ phần

	Số lượng cổ phiếu	Vốn cổ phần Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	3.377.435.094	33.774.351
Cổ phiếu mới phát hành	506.615.264	5.066.153
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	3.884.050.358	38.840.504
Cổ phiếu mới phát hành	582.607.554	5.826.075
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	4.466.657.912	44.666.579

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.

21.3 Cổ tức

Tại cuộc họp ngày 4 tháng 4 năm 2024, Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng đã quyết định phân phối khoản cổ tức bằng cổ phiếu và tiền mặt với tỷ lệ chi trả cổ tức lần lượt là 15% và 10% (2023: lần lượt là 15% và 10%) từ 9.710.126 triệu VND lợi nhuận giữ lại của năm 2023 trở về trước (2023: 8.443.588 triệu VND lợi nhuận giữ lại của năm 2022 trở về trước). Ngân hàng đã hoán thánh việc phát hành cổ phiếu để chia cổ tức này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

22 THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu lãi tiền gửi	3.898.576	3.063.281
Thu lãi cho vay	42.297.000	44.703.909
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ:	3.374.338	3.465.691
- <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i>	246.817	26.300
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	3.127.521	3.439.391
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	305.215	288.275
Thu lãi cho thuê tài chính	187.401	175.515
Thu khác từ hoạt động tín dụng	840.219	650.125
	<u>50.902.749</u>	<u>52.346.796</u>

23 CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	18.675.100	24.278.850
Trả lãi tiền vay	590.978	361.041
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	3.798.383	2.015.387
Chi phí hoạt động tín dụng khác	43.586	731.948
	<u>23.108.047</u>	<u>27.387.226</u>

24 THU NHẬP TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Dịch vụ thanh toán	3.228.334	2.630.067
Dịch vụ ngân quỹ	10.202	11.744
Dịch vụ chứng khoán	386.178	328.234
Các dịch vụ khác	1.840.244	1.975.706
	<u>5.464.958</u>	<u>4.945.751</u>

25 CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	1.598.552	1.217.613
Dịch vụ chứng khoán	126.888	92.937
Các dịch vụ khác	500.733	712.864
	<u>2.226.173</u>	<u>2.023.414</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

26 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỒI

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	2.334.176	1.921.693
Thu từ kinh doanh vàng	33.219	14.919
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	512.898	604.179
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(850.749)	(507.399)
Chi về kinh doanh vàng	(2.107)	(5.608)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(856.685)	(917.679)
	<u>1.170.752</u>	<u>1.110.105</u>

27 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	408.677	211.997
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(206.803)	(86.808)
(Trích lập)/hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7.4)	(1.517)	43.194
	<u>200.357</u>	<u>168.383</u>

28 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	457.630	2.663.097
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(7.318)	(15.957)
	<u>450.312</u>	<u>2.647.140</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

29 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác		
Thu hồi nợ xấu đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro	740.938	880.179
Thu từ hoạt động kinh doanh khác	211.790	218.067
Thu nhập khác	313.404	98.971
	<u>1.266.132</u>	<u>1.197.217</u>
Chi phí hoạt động kinh doanh khác		
Chi về hoạt động kinh doanh khác	(494.389)	(153.287)
Chi phí khác	(148.106)	(180.559)
	<u>(642.495)</u>	<u>(333.846)</u>
	<u>623.637</u>	<u>863.371</u>

30 THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Cổ tức nhận được trong năm:		
- Từ chứng khoán vốn kinh doanh	24.439	12.394
- Từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn	11.775	63.216
	<u>36.214</u>	<u>75.610</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

31 CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	18.291	18.587
Chi phí nhân viên	6.468.329	6.215.207
- <i>Chi lương và phụ cấp</i>	2.360.339	2.259.881
- <i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	490.936	456.896
- <i>Chi trợ cấp</i>	8.144	6.960
- <i>Chi khác cho nhân viên</i>	3.608.910	3.491.470
Chi về tài sản	1.645.532	1.780.389
- <i>Chi phí khấu hao tài sản cố định</i>	433.368	392.052
- <i>Chi khác</i>	1.212.164	1.388.337
Chi cho hoạt động quản lý	2.212.159	2.346.192
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	574.929	504.504
Chi phí dự phòng (i)	(16.637)	9.407
	<u>10.902.603</u>	<u>10.874.286</u>

(i) Chi phí dự phòng bao gồm:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn (Thuyết minh 11.3)	4.570	6.789
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho các tài sản Có nội bằng khác (Thuyết minh 14.4)	(21.207)	2.618
	<u>(16.637)</u>	<u>9.407</u>

32 CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 9.7)	646.754	521.301
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 9.7)	958.730	1.281.656
Trích lập dự phòng rủi ro cho vay giao dịch ký quỹ (Thuyết minh 9.7)	-	1.274
Trích lập dự phòng chung cho khoản phải thu từ hoạt động UPAS L/C (Thuyết minh 14.4)	801	-
	<u>1.606.285</u>	<u>1.804.231</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

33 THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (“TNDN”)

33.1 Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Chi phí thuế TNDN hiện hành khi được tính theo thuế suất hiện hành 20% như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế TNDN	21.005.871	20.067.999
Các khoản mục điều chỉnh:		
Trừ (-) Thu nhập được miễn thuế TNDN:	36.214	75.610
- <i>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</i>	36.214	75.610
Cộng (+) Chi phí không được khấu trừ khi xác định thu nhập chịu thuế	13.945	159.507
Các khoản điều chỉnh làm giảm thu nhập chịu thuế khác	(145.520)	(221.328)
Thu nhập chịu thuế	20.838.082	19.930.568
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	4.167.616	3.986.114
Điều chỉnh chi phí thuế TNDN của các năm trước vào chi phí thuế TNDN hiện hành năm nay	32.083	6.908
Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	4.199.699	3.993.022
Thuế TNDN phải nộp đầu năm	2.293.886	2.303.901
Thuế TNDN đã nộp trong năm	(4.108.348)	(4.003.037)
Thuế TNDN còn phải nộp cuối năm	2.385.237	2.293.886

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 được trình bày dựa trên tính toán của Tập đoàn theo các quy định về thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và chưa được quyết toán bởi cơ quan thuế.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

33 THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (“TNDN”) (tiếp theo)

33.2 Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại (Thuyết minh 14.2)	33.594	63.966
Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ (Thuyết minh 14.2)	(17.190)	(33.722)
	<u>16.404</u>	<u>30.244</u>

34 LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

34.1 Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông, sau khi trừ đi phần quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập trong năm, chia cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

	Năm 2024	Năm 2023
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông (Triệu VND)	16.789.768	16.044.733
Trừ: Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi (Triệu VND) (Thuyết minh 20(ii))	(400.000)	(150.000)
Lợi nhuận dùng để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (Triệu VND)	<u>16.389.768</u>	<u>15.894.733</u>
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm (cổ phiếu) (i)	4.466.657.912	4.466.657.912
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu tính trên bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (VND/cổ phiếu) (ii)	<u>3.669</u>	<u>3.559</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

34. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU (tiếp theo)

34.1 Lãi cơ bản trên cổ phiếu (tiếp theo)

(i) Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền trong năm:

	Năm 2024	Năm 2023
Số cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu năm	3.884.050.358	3.377.435.094
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phát hành để trả cổ tức trong năm 2023	-	506.615.264
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phát hành để trả cổ tức trong năm 2024 (ii)	582.607.554	582.607.554
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm (cổ phiếu)	<u>4.466.657.912</u>	<u>4.466.657.912</u>

(ii) Lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 được điều chỉnh lại do ảnh hưởng của số lượng cổ phiếu phổ thông phát hành để chia cổ tức trong năm 2024.

34.2 Lãi suy giảm trên cổ phiếu

Trong năm, 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.

35 TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.696.449	6.909.300
Tiền gửi tại NHNN	25.219.753	18.504.814
Tiền gửi tại các TCTD khác (gồm tiền gửi không kỳ hạn và tiền gửi có kỳ hạn không quá ba tháng)	107.908.406	110.421.734
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua	1.000.000	235.890
	<u>139.824.608</u>	<u>136.071.738</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

36 TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN

	Năm 2024	Năm 2023
	Triệu VND	Triệu VND
Số lượng nhân viên bình quân (người)	13.449	13.372
Thu nhập của nhân viên		
Tổng quỹ lương	2.250.339	2.145.824
Thu nhập khác	3.898.203	3.744.747
Tổng thu nhập	6.148.542	5.890.571
 Tiền lương bình quân/người/năm	 167	 160
Thu nhập bình quân/người/năm	457	441

37 TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	1.1.2024	Phát sinh trong năm		31.12.2024
	Triệu VND	Số phải nộp	Số đã nộp	Triệu VND
		Triệu VND	Triệu VND	
Thuế giá trị gia tăng	91.361	402.547	440.716	53.192
Thuế thu nhập doanh nghiệp	2.293.886	4.199.699	4.108.348	2.385.237
Các loại thuế khác	137.596	965.109	958.259	144.446
	2.522.843	5.567.355	5.507.323	2.582.875

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

38.1 Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của khách hàng		
Bất động sản	1.050.007.290	867.009.958
Hàng tồn kho	785.201	572.679
Máy móc, thiết bị	4.006.319	3.984.708
Giấy tờ có giá	179.447.364	48.265.817
<i>Trong đó:</i>		
- GTCG do doanh nghiệp phát hành	179.447.364	48.265.817
Tài sản khác	35.516.569	22.235.715
	<u>1.269.762.743</u>	<u>942.068.877</u>
Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu của các tổ chức tín dụng khác		
Tiền gửi của các TCTD khác	58.054.300	51.589.470
Bất động sản	836.222	840.698
Giấy tờ có giá	100.000	250.000
	<u>58.990.522</u>	<u>52.680.168</u>
Tổng tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu	<u><u>1.328.753.265</u></u>	<u><u>994.749.045</u></u>

38.2 Tài sản, GTCG đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác (Thuyết minh 6.1(i))	20.484.125	12.009.718
Chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 10.1(ii))	17.042.745	7.577.667
Tái sản cố định (Thuyết minh 12.1)	29.010	23.702
	<u><u>37.555.880</u></u>	<u><u>19.611.087</u></u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

39 NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

39.1 Các cam kết ngoài báo cáo tình hình tài chính

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024		
	Bảng đồng Việt Nam Triệu VND	Bảng ngoại tệ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	54.784	-	54.784
Cam kết giao dịch hối đoái	91.869.316	103.954.872	195.824.188
Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả ngay	-	1.999.681	1.999.681
Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả chậm	2.750	1.516.583	1.519.333
Bảo lãnh thanh toán	3.643.580	172.328	3.815.908
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	2.714.267	153.095	2.867.362
Bảo lãnh dự thầu	895.491	-	895.491
Bảo lãnh khác	7.514.536	237.559	7.752.095
Các cam kết khác	19.466.418	8.882.991	28.349.409
	126.161.142	116.917.109	243.078.251

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023		
	Bảng đồng Việt Nam Triệu VND	Bảng ngoại tệ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	42.766	-	42.766
Cam kết giao dịch hối đoái	61.394.470	73.559.465	134.953.935
Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả ngay	-	965.298	965.298
Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả chậm	-	1.218.548	1.218.548
Bảo lãnh thanh toán	3.295.550	111.145	3.406.695
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1.943.594	47.729	1.991.323
Bảo lãnh dự thầu	547.715	-	547.715
Bảo lãnh khác	5.865.676	111.465	5.977.141
Các cam kết khác	11.209.105	3.201.123	14.410.228
	84.298.876	79.214.773	163.513.649

(*) Số dư các cam kết ngoài báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là số chưa trừ đi số tiền gửi ký quỹ 1.275.273 triệu VND (31.12.2023: 991.649 triệu VND).

39.2 Cam kết thuê hoạt động

Tập đoàn phải trả mức tối thiểu trong tương lai cho các hợp đồng thuê hoạt động không hủy ngang như sau:

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Đến 1 năm	384.499	416.334
Trên 1 năm đến 5 năm	1.699.345	1.861.722
Trên 5 năm	526.562	506.854
	2.610.406	2.784.910

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

39 NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA (tiếp theo)

39.3 Cam kết vốn

Các cam kết vốn đã được duyệt nhưng chưa được phản ánh trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 604.566 triệu VND (31.12.2023: 320.769 triệu VND).

40 LÃI CHO VAY VÀ PHÍ PHẢI THU CHƯA THU ĐƯỢC

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Lãi cho vay chưa thu được	1.583.954	1.058.024
Lãi chứng khoán chưa thu được	136.873	136.873
Lãi tiền gửi chưa thu được	12.629	12.629
	<u>1.733.456</u>	<u>1.207.526</u>

41 NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	4.342.126	4.847.815
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	2.438.611	2.527.342
Các khoản nợ khác đã xử lý	3.143	3.145
	<u>6.783.880</u>	<u>7.378.302</u>

42 TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	606.784	725.955
Tài sản khác giữ hộ	247.501	247.501
Tài sản thuê ngoài	(*)	(*)
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	2.107	2.107
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	29.582	29.295
	<u>885.974</u>	<u>1.004.858</u>

(*) Tập đoàn chưa có cơ sở xác định giá trị của các tài sản thuê ngoài do các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất áp dụng cho các tổ chức tín dụng hiện không có hướng dẫn về cách xác định giá trị của tài sản thuê ngoài.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024								
	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND	Cho vay khách hàng Triệu VND	Tiền gửi và vay các TCTD khác Triệu VND	Tiền gửi của khách hàng Triệu VND	Các cam kết tín dụng Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh (i) Triệu VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Trong nước	110.905.766	580.686.248	111.202.157	537.304.578	26.206.928	106.575.431	125.119.331	1.598.000.439
Nước ngoài	7.026.493	-	389.511	-	4.077.467	79.577	-	11.573.048
	<u>117.932.259</u>	<u>580.686.248</u>	<u>111.591.668</u>	<u>537.304.578</u>	<u>30.284.395</u>	<u>106.655.008</u>	<u>125.119.331</u>	<u>1.609.573.487</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023								
	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND	Cho vay khách hàng Triệu VND	Tiền gửi và vay các TCTD khác Triệu VND	Tiền gửi của khách hàng Triệu VND	Các cam kết tín dụng Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh (i) Triệu VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Trong nước	106.021.061	487.601.852	88.587.399	482.702.731	19.696.823	71.379.242	80.786.836	1.336.775.944
Nước ngoài	8.902.870	-	919.263	-	2.467.909	5.289	-	12.295.331
	<u>114.923.931</u>	<u>487.601.852</u>	<u>89.506.662</u>	<u>482.702.731</u>	<u>22.164.732</u>	<u>71.384.531</u>	<u>80.786.836</u>	<u>1.349.071.275</u>

(i) Tổng giá trị hợp đồng theo tỷ giá tại ngày hợp đồng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

44 GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

(a) Giao dịch với các bên liên quan

Trong năm, các giao dịch sau đây được thực hiện với các bên liên quan:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thu nhập lãi từ cho vay các bên liên quan khác (i)	30.322	20.086
Chi phí lãi trả cho tiền vay từ các bên liên quan khác (i)	3.014	1.734
Chi phí lãi trả cho tiền gửi của các bên liên quan khác (i)	43.147	62.887
Thu nhập cổ tức từ các bên liên quan khác (i)	-	49.852

Thù lao, lương, thưởng và phúc lợi khác của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc như sau:

	Năm 2024 Triệu VND	Năm 2023 Triệu VND
Thành viên Hội đồng Quản trị	39.605	34.617
<i>Trong đó, thù lao:</i>		
- Ông Trần Hùng Huy – Chủ tịch	8.400	8.211
- Ông Nguyễn Thành Long – Phó Chủ tịch	3.720	3.576
- Ông Hiệp Văn Vo – Thành viên	2.650	1.893
- Bà Đinh Thị Hoa – Thành viên	1.440	1.342
- Bà Đặng Thu Thủy – Thành viên	2.160	2.160
- Ông Đàm Văn Tuấn – Thành viên	2.160	2.069
- Ông Đỗ Minh Toàn – Thành viên	2.160	1.620
- Ông Nguyễn Văn Hòa – Thành viên	2.520	1.548
- Ông Trịnh Bảo Quốc – Thành viên độc lập	2.160	1.548
- Ông Huang Yuan Chiang – Thành viên độc lập	-	297
Ban Kiểm soát	10.438	9.990
Ban Tổng Giám đốc	73.483	99.941
<i>Trong đó:</i>		
- Tiền lương của Tổng Giám đốc	11.523	9.958

(b) Số dư cuối năm với các bên liên quan

	31.12.2024 Triệu VND	31.12.2023 Triệu VND
Cho vay các bên liên quan khác (i)	365.541	280.330
Vay từ các bên liên quan khác (i)	-	61.700
Tiền gửi của các bên liên quan khác (i)	781.589	725.417
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác (i)	2.776	1.399
Lãi dự chi cho tiền vay từ các bên liên quan khác (i)	-	630
Lãi dự chi cho tiền gửi của các bên liên quan khác (i)	8.464	15.283

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

44 GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

- (i) Các bên liên quan khác bao gồm những nhân sự quản lý chủ chốt là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân này và những doanh nghiệp do các cá nhân này nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới doanh nghiệp.

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

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

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

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

(a) Rủi ro tín dụng

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

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

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Tổng mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản bảo đảm hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng

Mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị ghi sổ trên báo cáo tình hình tài chính cũng như trên các tài khoản ngoại bảng của các công cụ tài chính, mà chưa tính đến tài sản bảo đảm hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng khác. Đối với các khoản nợ tiềm tàng, mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị lớn nhất mà Tập đoàn sẽ phải thanh toán trong trường hợp nghĩa vụ đối với các công cụ tài chính này hình thành. Đối với các cam kết ngoại bảng, mức rủi ro tín dụng tối đa là toàn bộ giá trị của khoản cam kết chưa được giải ngân cho khách hàng. Bảng dưới đây trình bày mức rủi ro tín dụng tối đa của Tập đoàn:

	Mức độ rủi ro tín dụng tối đa	
	31.12.2024	31.12.2023
	Triệu VND	Triệu VND
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng:		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	25.219.753	18.504.814
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	117.932.259	114.923.931
Chứng khoán kinh doanh - chứng khoán nợ	841.743	5.879.766
Các công cụ tài chính phái sinh	55.992	-
Cho vay khách hàng	580.686.248	487.601.852
Chứng khoán đầu tư, trong đó:		
- Chứng khoán nợ - đầu tư sẵn sàng để bán	108.905.816	44.891.107
- Chứng khoán nợ - đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.171.766	28.559.579
Các tài sản tài chính khác	7.852.363	7.313.749
	853.665.940	707.674.798
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài khoản ngoại bảng:		
Các cam kết ngoại bảng	30.284.395	22.164.732

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ tổn thất tối đa của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023, 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 mà Tập đoàn đang nắm giữ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023 được trình bày trong Thuyết minh 38.1.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

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 2024							
	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Triệu VND	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND	Chứng khoán nợ kinh doanh Triệu VND	Các công cụ tài chính phái sinh Triệu VND	Cho vay khách hàng Triệu VND	Chứng khoán nợ đầu tư Triệu VND	Các tài sản tài chính khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Chưa quá hạn và chưa bị suy giảm giá trị	25.219.753	117.882.259	841.743	55.992	566.704.380	121.077.582	7.670.820	839.452.529
Đã quá hạn nhưng chưa bị suy giảm giá trị	-	-	-	-	2.330.647	-	228	2.330.875
Đã quá hạn và bị suy giảm giá trị	-	50.000	-	-	11.651.221	-	181.315	11.882.536
Trừ: Dự phòng rủi ro	-	(50.000)	-	-	(6.739.556)	-	(178.379)	(6.967.935)
Giá trị ròng	25.219.753	117.882.259	841.743	55.992	573.946.692	121.077.582	7.673.984	846.698.005
Dự phòng rủi ro								
Dự phòng cụ thể	-	(50.000)	-	-	(2.383.004)	-	-	(2.433.004)
Dự phòng chung	-	-	-	-	(4.239.076)	-	(801)	(4.239.877)
Dự phòng rủi ro khác	-	-	-	-	(117.476)	-	(177.578)	(295.054)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chất lượng tín dụng (tiếp theo)

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023						
	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Triệu VND	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND	Chứng khoán nợ kinh doanh Triệu VND	Cho vay khách hàng Triệu VND	Chứng khoán nợ đầu tư Triệu VND	Các tài sản tài chính khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Chưa quá hạn và chưa bị suy giảm giá trị	18.504.814	114.873.931	5.879.766	474.993.066	73.450.686	7.130.750	694.833.013
Đã quá hạn nhưng chưa bị suy giảm giá trị	-	-	-	2.585.814	-	249	2.586.063
Đã quá hạn và bị suy giảm giá trị	-	50.000	-	10.022.972	-	182.750	10.255.722
	-	-	-	-	-	-	-
Trừ: Dự phòng rủi ro	-	(50.000)	-	(5.366.952)	-	(178.994)	(5.595.946)
	-	-	-	-	-	-	-
Giá trị ròng	18.504.814	114.873.931	5.879.766	482.234.900	73.450.686	7.134.755	702.078.852
Dự phòng rủi ro							
Dự phòng cụ thể	-	(50.000)	-	(1.657.154)	-	-	(1.707.154)
Dự phòng chung	-	-	-	(3.592.322)	-	-	(3.592.322)
Dự phòng rủi ro khác	-	-	-	(117.476)	-	(178.994)	(296.470)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro gây ra tổn thất do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá vàng, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường.

Tập đoàn quản trị rủi ro thị trường trong phạm vi các hạn mức rủi ro theo quy định nội bộ và NHNN.

Tập đoàn xây dựng các công cụ đo lường, giám sát liên tục về mức độ tổn thất có khả năng xảy ra như đánh giá độ nhạy, mức lỗ tối đa ước tính trong cả điều kiện bình thường (Value at risk - VaR) và giai đoạn căng thẳng (Stressed VaR - SVaR), từ đó đưa ra cảnh báo giúp nâng cao công tác quản lý các hạn mức quy mô và trạng thái, hạn mức ngăn lỗ và hạn mức biến động tối đa ước tính phù hợp với khẩu vị rủi ro.

Kiểm tra hồi tố được thực hiện thường xuyên để đánh giá mức độ chính xác của các công cụ/mô hình đo lường rủi ro thị trường nhằm liên tục cải tiến phản ánh sát hơn mức độ rủi ro. Nguyên tắc kiểm tra hồi tố mô hình VaR dựa trên đánh giá số lần vượt của lãi/lỗ thực tế và lãi/lỗ giả định so với mức lỗ tối đa ước tính VaR.

Tập đoàn giám sát và giới hạn các trạng thái có rủi ro thị trường thông qua một số công cụ bao gồm đánh giá độ nhạy, giá trị chịu rủi ro (VaR) và kiểm tra sức chịu đựng. Việc kiểm tra sức chịu đựng được triển khai thường xuyên nhằm đánh giá mức độ ảnh hưởng đến lợi nhuận và giá trị của các danh mục tài sản trong những trường hợp căng thẳng và có khả năng xảy ra. Ngoài ra, Tập đoàn thực hiện kiểm tra sức chịu đựng nghịch đảo để dự phòng trường hợp mức lỗ của các danh mục kinh doanh vượt hạn mức hiện hành.

(i) Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất (trên sổ ngân hàng) là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất đối với thu nhập, giá trị tài sản, giá trị nợ phải trả và giá trị cam kết ngoại bảng, cụ thể do: chênh lệch thời điểm ấn định mức lãi suất mới hoặc kỳ xác định lại lãi suất, thay đổi mối quan hệ giữa các mức lãi suất ở các kỳ hạn khác nhau, tác động từ các sản phẩm quyền chọn lãi suất hoặc các sản phẩm có yếu tố quyền chọn lãi suất.

Tập đoàn đưa vào ứng dụng thực tiễn các chuẩn mực Basel III nhằm hoàn thiện công tác quản lý rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng theo thông lệ quốc tế và tuân thủ cao các quy định của NHNN. Theo đó, Tập đoàn cân đối cơ cấu tỷ trọng, kỳ hạn các tài sản nợ và tài sản có trên sổ ngân hàng nhằm hạn chế ảnh hưởng tiêu cực của biến động lãi suất đến thu nhập lãi thuần và giá trị kinh tế của vốn chủ sở hữu, đặc biệt trong thời điểm có biến động mạnh về lãi suất.

Công tác triển khai quản lý rủi ro lãi suất với chất lượng cao cho phép Tập đoàn xây dựng các chiến lược kinh doanh linh hoạt, phù hợp với biến động lãi suất của thị trường; từ đó giúp Tập đoàn cân bằng mục tiêu tối ưu lợi nhuận và giảm thiểu tổn thất, giúp quản lý tốt bộ đệm vốn nhằm nâng cao năng lực sẵn sàng ứng phó trong điều kiện căng thẳng về lãi suất.

Kiểm tra sức chịu đựng rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng được thường xuyên thực hiện nhằm xác định các rủi ro kinh tế chính có khả năng xảy ra trong các kịch bản căng thẳng và mức ảnh hưởng đến tình hình tài chính và vốn tự có. Theo đó, Tập đoàn chủ động đánh giá và đưa ra các chiến lược quản lý rủi ro hiệu quả và/hoặc hành động dự phòng, đồng thời xác định yêu cầu vốn tự có trong thủ tục đánh giá nội bộ mức đủ vốn (ICAAP) và khả năng bù đắp lợi nhuận sụt giảm.

Ngoài ra, Tập đoàn thực hiện kiểm tra sức chịu đựng nghịch đảo để xác định mức độ biến động lãi suất mà thu nhập lãi thuần và giá trị kinh tế của vốn chủ sở hữu thay đổi vượt những hạn mức/khẩu vị rủi ro hiện hành.

Quản lý rủi ro lãi suất

Bảng dưới đây phân tích tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng của Tập đoàn theo kỳ định lại lãi suất tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(i) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Đơn vị: Triệu VND								
	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024									
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	5.696.449	-	-	-	-	-	-	5.696.449
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	25.219.753	-	-	-	-	-	-	25.219.753
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (i)	-	50.000	75.205.589	32.803.797	4.462.659	5.410.214	-	-	117.932.259
Chứng khoán kinh doanh (i)	-	4.029.088	-	-	-	-	-	-	4.029.088
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	55.992	-	-	-	-	-	-	55.992
Cho vay khách hàng (i)	11.317.264	-	17.560.671	508.990.669	31.414.354	10.917.812	178.251	307.227	580.686.248
Chứng khoán đầu tư (i)	-	12.661	-	-	7.000.067	50.855.653	19.200.000	44.021.862	121.090.243
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	-	292.867	-	-	-	-	-	-	292.867
Tài sản cố định	-	5.412.370	-	-	-	-	-	-	5.412.370
Bất động sản đầu tư	-	177.005	-	-	-	-	-	-	177.005
Tài sản Có khác (i)	177.114	10.487.812	32.307	-	-	-	-	-	10.697.233
Tổng tài sản	11.494.378	51.433.997	92.798.567	541.794.466	42.877.080	67.183.679	19.378.251	44.329.089	871.289.507
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	7.954.853	-	-	-	-	-	7.954.853
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	67.065.821	35.384.782	7.929.465	1.211.600	-	-	111.591.668
Tiền gửi của khách hàng	-	-	128.791.054	171.834.972	116.669.771	89.027.381	30.981.400	-	537.304.578
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	15.832	-	-	-	12.176	28.008
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	2.000.000	53.550.000	43.683.536	2.416.910	101.650.446
Các khoản nợ khác	-	22.014.472	-	-	-	-	-	-	22.014.472
Tổng nợ phải trả	-	22.014.472	203.811.728	207.235.586	126.599.236	143.788.981	74.664.936	2.429.086	780.544.025
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	11.494.378	29.419.525	(111.013.161)	334.558.880	(83.722.156)	(76.605.302)	(55.286.685)	41.900.003	90.745.482
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	1.427.294	287	(154.082)	(351.651)	(1.036.201)	(46.310)	-	(160.663)
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	11.494.378	30.846.819	(111.012.874)	334.404.798	(84.073.807)	(77.641.503)	(55.332.995)	41.900.003	90.584.819

(i) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(i) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Đơn vị: Triệu VND								
	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023									
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	6.909.300	-	-	-	-	-	-	6.909.300
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	18.504.814	-	-	-	-	-	-	18.504.814
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (i)	-	50.000	74.262.784	36.388.879	2.664.798	1.127.900	429.570	-	114.923.931
Chứng khoán kinh doanh (i)	-	7.323.489	-	-	-	-	-	-	7.323.489
Cho vay khách hàng (i)	8.804.561	-	12.647.935	438.318.633	24.521.207	2.801.019	241.912	266.585	487.601.852
Chứng khoán đầu tư (i)	-	12.661	-	-	3.174.695	20.043.215	4.963.845	45.268.931	73.463.347
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	-	303.387	-	-	-	-	-	-	303.387
Tài sản cố định	-	4.762.561	-	-	-	-	-	-	4.762.561
Bất động sản đầu tư	-	177.005	-	-	-	-	-	-	177.005
Tài sản Có khác (i)	177.999	10.565.467	6.956	-	-	-	-	-	10.750.422
Tổng tài sản	8.982.560	48.608.684	86.917.675	474.707.512	30.360.700	23.972.134	5.635.327	45.535.516	724.720.108
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	88	-	-	-	-	-	88
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	50.545.118	34.109.131	4.841.505	10.908	-	-	89.506.662
Tiền gửi của khách hàng	-	-	115.477.371	126.534.672	147.863.563	54.667.521	38.159.604	-	482.702.731
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	117.126	-	-	-	-	-	-	117.126
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	26.854	-	-	-	14.680	41.534
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	13.750.000	36.246.410	2.413.604	52.410.014
Các khoản nợ khác	-	22.233.956	-	-	343.400	350.117	133.000	-	23.060.473
Tổng nợ phải trả	-	22.351.082	166.022.577	160.670.657	153.048.468	68.778.546	74.539.014	2.428.284	647.838.628
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	8.982.560	26.257.602	(79.104.902)	314.036.855	(122.687.768)	(44.806.412)	(68.903.687)	43.107.232	76.881.480
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	163.283	-	27.256	(564.237)	(242.817)	609.250	-	(7.265)
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	8.982.560	26.420.885	(79.104.902)	314.064.111	(123.252.005)	(45.049.229)	(68.294.437)	43.107.232	76.874.215

(i) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(i) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Lãi suất trên các khoản mục tiền tệ tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	Dưới 1 tháng	Từ 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm
Tài sản						
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác						
▪ VND	0,00% - 5,20%	3,50% - 5,60%	4,60% - 6,10%	4,20% - 5,80%	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	0,00% - 4,50%	4,85% - 4,90%	(*)	(*)	(*)	(*)
Cho vay khách hàng						
▪ VND	0,00% - 32,00%	1,27% - 25,00%	1,32% - 14,30%	2,66% - 13,26%	3,47% - 25,57%	3,31% - 15,10%
▪ Ngoại tệ	3,50% - 4,90%	3,00% - 6,60%	2,50% - 5,70%	4,00% - 6,10%	(*)	(*)
Chứng khoán đầu tư						
▪ VND	(*)	(*)	4,80% - 4,94%	4,10% - 7,30%	4,80% - 5,80%	1,40% - 8,90%
Tài sản Có khác						
▪ VND	0,20%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước						
▪ VND	0,50% - 4,00%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác						
▪ VND	0,00% - 5,25%	4,00% - 6,80%	3,50% - 6,80%	3,80% - 5,50%	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	0,00% - 5,08%	5,03% - 5,34%	1,27% - 6,05%	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng						
▪ VND	0,00% - 4,10%	0,00% - 4,75%	0,00% - 5,40%	0,00% - 5,90%	0,00% - 10,00%	(*)
▪ Ngoại tệ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro						
▪ VND	(*)	3,11% - 3,83%	(*)	(*)	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	1,91%
Phát hành giấy tờ có giá						
▪ VND	(*)	(*)	4,90%	4,10% - 5,50%	4,50% - 6,50%	7,35% - 8,50%

(*) Các khoản mục này có số dư bằng không tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(i) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Lãi suất trên các khoản mục tiền tệ tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	Dưới 1 tháng	Từ 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm
Tài sản						
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác						
▪ VND	0,00% - 3,60%	1,05% - 3,85%	3,60% - 5,90%	4,40% - 8,50%	5,50% - 7,50%	(*)
▪ Ngoại tệ	0,00% - 5,20%	5,20% - 5,55%	(*)	(*)	(*)	(*)
Cho vay khách hàng						
▪ VND	0,00% - 32,00%	3,00% - 25,00%	3,00% - 15,00%	4,50% - 14,50%	3,99% - 28,52%	3,79% - 15,10%
▪ Ngoại tệ	4,00% - 5,20%	2,50% - 7,25%	2,50% - 6,00%	4,00% - 5,50%	(*)	(*)
Chứng khoán đầu tư						
▪ VND	(*)	(*)	5,00% - 5,80%	4,13% - 9,50%	3,80% - 7,93%	1,40% - 8,90%
Tài sản Có khác						
▪ VND	0,10%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Nợ phải trả						
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước						
▪ VND	0,50%	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác						
▪ VND	0,00% - 4,50%	0,60% - 5,50%	2,50% - 7,50%	(*)	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	0,00% - 5,17%	5,00% - 6,37%	1,05% - 6,50%	6,37% - 6,40%	(*)	(*)
Tiền gửi của khách hàng						
▪ VND	0,00% - 0,50%	0,00% - 5,90%	0,00% - 7,55%	0,00% - 9,50%	0,00% - 10,50%	(*)
▪ Ngoại tệ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro						
▪ VND	(*)	4,90% - 6,96%	(*)	(*)	(*)	(*)
▪ Ngoại tệ	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	1,91%
Phát hành giấy tờ có giá						
▪ VND	(*)	(*)	(*)	4,30% - 9,50%	3,09% - 7,10%	7,35% - 8,50%
Nợ phải trả khác						
▪ VND	(*)	(*)	5,60% - 8,20%	5,00% - 8,20%	6,80% - 8,20%	(*)

(*) Các khoản mục này có số dư bằng không tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(ii) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ (hay còn gọi là rủi ro ngoại hối) là rủi ro do biến động bất lợi của tỷ giá, giá vàng trên thị trường khi Tập đoàn có trạng thái ngoại tệ, bao gồm cả vàng. Tập đoàn được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền hạch toán kế toán là Đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Tập đoàn cũng là Đồng Việt Nam. Các khoản cho vay khách hàng của Tập đoàn chủ yếu bằng Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Tập đoàn bằng ngoại tệ khác Đô la Mỹ. Tập đoàn thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ, bao gồm cả vàng. Trạng thái đồng tiền được giám sát hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Tập đoàn sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Quản lý rủi ro tiền tệ

Tỷ giá một số loại ngoại tệ và vàng so với VND được Tập đoàn áp dụng để thực hiện quy đổi các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc tiền tệ khác VND tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm như sau:

	Tỷ giá hối đoái tại ngày	
	31.12.2024	31.12.2023
USD/VND	25.426	24.270
EUR/VND	26.596	26.802
JPY/VND	163,24	172,11
AUD/VND	15.894	16.538
CAD/VND	17.773	18.329
Vàng/VND	832.000	725.000

Bảng dưới đây phân loại tài sản, công nợ và vốn chủ sở hữu của Tập đoàn theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(ii) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

	Đơn vị: Triệu VND							
	USD	Vàng	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024								
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	882.820	51.138	9.538	4.652	21.622	5.034	1.546	976.350
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	5.138.337	-	-	-	-	-	-	5.138.337
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (i)	20.506.671	-	274.324	4.734.277	164.926	82.206	105.347	25.867.751
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(21.258.565)	-	-	(3.746.218)	15.894	(17.773)	-	(25.006.662)
Cho vay khách hàng (i)	14.388.610	-	-	-	-	-	-	14.388.610
Tài sản Có khác (i)	504.161	5.075	4.930	8.472	-	-	-	522.638
Tổng tài sản	20.162.034	56.213	288.792	1.001.183	202.442	69.467	106.893	21.887.024
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	8.067.161	-	10.593	21.623	-	-	-	8.099.377
Tiền gửi của khách hàng	12.701.429	-	244.864	861.489	112.187	53.556	50.964	14.024.489
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	12.176	-	-	-	12.176
Các khoản nợ khác	495.985	-	10.858	12.432	17.453	5.045	6.143	547.916
Tổng nợ phải trả	21.264.575	-	266.315	907.720	129.640	58.601	57.107	22.683.958
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(1.102.541)	56.213	22.477	93.463	72.802	10.866	49.786	(796.934)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(114.099)	-	-	(19.903)	(56.980)	711	(3.981)	(194.252)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(1.216.640)	56.213	22.477	73.560	15.822	11.577	45.805	(991.186)

(i) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(ii) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

	Đơn vị: Triệu VND							
	USD	Vàng	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023								
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	966.769	266.634	3.330	1.722	18.059	16.383	2.427	1.275.324
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	9.203.634	-	-	-	-	-	-	9.203.634
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (i)	32.526.270	-	211.224	5.701.721	55.929	40.469	88.845	38.624.458
Cho vay khách hàng (i)	10.745.345	3.056	-	-	-	-	-	10.748.401
Tài sản Có khác (i)	1.554.546	4.424	9.539	42.804	-	-	6	1.611.319
Tổng tài sản	54.996.564	274.114	224.093	5.746.247	73.988	56.852	91.278	61.463.136
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	4.197.750	-	9.520	42.710	-	-	-	4.249.980
Tiền gửi của khách hàng	11.443.270	-	180.007	674.390	59.219	24.215	40.261	12.421.362
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	42.130.028	-	5.360	4.805.912	-	18.329	24.578	46.984.207
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	14.680	-	-	-	14.680
Các khoản nợ khác	481.310	-	19.077	3.003	11.490	6.310	9.925	531.115
Tổng nợ phải trả	58.252.358	-	213.964	5.540.695	70.709	48.854	74.764	64.201.344
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(3.255.794)	274.114	10.129	205.552	3.279	7.998	16.514	(2.738.208)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	800.271	-	8.845	(17.039)	6.615	-	23.888	822.580
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(2.455.523)	274.114	18.974	188.513	9.894	7.998	40.402	(1.915.628)

(i) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(iii) Rủi ro về giá cổ phiếu

Rủi ro giá cổ phiếu do biến động bất lợi của giá cổ phiếu trên thị trường đối với giá trị cổ phiếu, giá trị chứng khoán phải sinh trên sổ kinh doanh của Tập đoàn.

Rủi ro giá cổ phiếu 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. Ngân hàng không kinh doanh cổ phiếu theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng.

(iv) Phân tích độ nhạy

Biến động của các rủi ro thị trường có thể làm tăng, giảm phần lợi nhuận mà Tập đoàn đã ghi nhận.

Việc đánh giá độ nhạy của rủi ro thị trường sẽ cần được thực hiện dựa trên sự biến động của các biến số rủi ro chủ yếu như lãi suất, tỷ giá hối đoái và 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.

(c) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà Tập đoàn không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ đến hạn hoặc Tập đoàn có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn chi phí bình quân của thị trường.

Rủi ro thanh khoản được quản lý tập trung thông qua khung quản trị rủi ro thanh khoản nhằm đảm bảo tất cả các nghĩa vụ chi trả được đáp ứng kịp thời và đúng hạn; đồng thời tuân thủ các quy định nội bộ và của NHNN.

Tập đoàn triển khai áp dụng các chuẩn mực quốc tế về đánh giá nội bộ về an toàn thanh khoản và Basel III nhằm đảm bảo Tập đoàn có chiến lược, quy định rõ ràng và hệ thống để nhận dạng, đo lường, quản lý và giám sát rủi ro thanh khoản hiệu quả. Tập đoàn thực hiện rà soát khả năng chịu đựng rủi ro và khẩu vị rủi ro thanh khoản, đồng thời đánh giá khả năng quản lý thanh khoản và nguồn vốn của Tập đoàn.

Chiến lược quản lý rủi ro thanh khoản của Tập đoàn được áp dụng trong cả điều kiện bình thường và có diễn biến bất lợi về thanh khoản, bao gồm: duy trì đủ tài sản có tính thanh khoản cao, quản lý thanh khoản thực hiện hàng ngày và trong ngày, thực hiện đánh giá thường xuyên khả năng tiếp cận nguồn vốn để đáp ứng nhu cầu thanh khoản, tuân thủ các quy định của NHNN về quản lý thanh khoản.

Kiểm tra sức chịu đựng được thường xuyên thực hiện nhằm đánh giá mức đủ thanh khoản cần thiết để đối mặt với các biến động trong nội bộ và bên ngoài. Các kết quả kiểm tra là cơ sở để đề xuất những hành động giảm thiểu rủi ro, phân bổ các nguồn lực tài chính và rà soát kế hoạch dự phòng thanh khoản, cũng như đánh giá các kế hoạch kinh doanh có khả năng ảnh hưởng tiêu cực đến khả năng thanh khoản.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(c) **Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)**

Kế hoạch dự phòng thanh khoản luôn được Tập đoàn đảm bảo tính hiệu quả và khả thi, trong đó đưa ra các hành động khung tối thiểu cần thực hiện và cho phép linh hoạt trong điều kiện cụ thể để Tập đoàn có thể phản ứng kịp thời với các tình huống khác nhau. Kế hoạch quy định rõ sự phối hợp trong quản lý và phân công trách nhiệm nếu xảy ra thiếu hụt thanh khoản nhằm xử lý và kiểm soát hữu hiệu thanh khoản, giảm thiểu thiệt hại cho Tập đoàn, khách hàng và cổ đông, giúp Tập đoàn ổn định và phục hồi sau những tổn thất tài chính trong trường hợp căng thẳng.

Quản lý rủi ro thanh khoản

Bảng dưới đây phân tích trạng thái thanh khoản thông qua báo cáo phân tích tài sản và công nợ của Tập đoàn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Quá hạn		Trong hạn				Đơn vị: Triệu VND	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024								
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	5.696.449	-	-	-	-	5.696.449
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	25.219.753	-	-	-	-	25.219.753
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (i)	-	-	92.659.144	17.669.917	7.603.198	-	-	117.932.259
Chứng khoán kinh doanh (i)	-	-	4.029.088	-	-	-	-	4.029.088
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	55.992	-	-	-	-	55.992
Cho vay khách hàng (i)	7.513.869	3.803.395	37.227.915	114.237.262	238.773.075	23.831.388	155.299.344	580.686.248
Chứng khoán đầu tư (i)	-	-	1.162.675	7.086.628	47.850.598	32.272.830	32.717.512	121.090.243
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	-	-	-	-	-	-	292.867	292.867
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	5.412.370	5.412.370
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	177.005	177.005
Tài sản Có khác (i)	177.023	91	10.520.119	-	-	-	-	10.697.233
Tổng tài sản	7.690.892	3.803.486	176.571.135	138.993.807	294.226.871	56.104.218	193.899.098	871.289.507
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	7.954.853	-	-	-	-	7.954.853
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	84.571.140	24.062.310	2.957.756	462	-	111.591.668
Tiền gửi của khách hàng	-	-	279.185.258	117.056.959	136.165.783	4.893.658	2.920	537.304.578
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	1.927	7.323	15.278	3.480	28.008
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	1.999.951	71.949.736	27.670.760	29.999	101.650.446
Các khoản nợ khác	-	-	22.014.472	-	-	-	-	22.014.472
Tổng nợ phải trả	-	-	393.725.723	143.121.147	211.080.598	32.580.158	36.399	780.544.025
Mức chênh thanh khoản ròng	7.690.892	3.803.486	(217.154.588)	(4.127.340)	83.146.273	23.524.060	193.862.699	90.745.482

(i) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Quá hạn		Trong hạn				Đơn vị: Triệu VND	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023								
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	6.909.300	-	-	-	-	6.909.300
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	18.504.814	-	-	-	-	18.504.814
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (i)	-	-	97.443.634	13.538.679	3.891.618	50.000	-	114.923.931
Chứng khoán kinh doanh (i)	-	-	7.323.489	-	-	-	-	7.323.489
Cho vay khách hàng (i)	4.872.897	3.931.664	30.871.062	79.285.228	217.156.332	24.414.650	127.070.019	487.601.852
Chứng khoán đầu tư (i)	-	-	2.396.815	5.970.674	20.679.947	8.890.378	35.525.533	73.463.347
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	-	-	-	-	-	-	303.387	303.387
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	4.762.561	4.762.561
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	177.005	177.005
Tài sản Có khác (i)	177.897	102	10.572.423	-	-	-	-	10.750.422
Tổng tài sản	5.050.794	3.931.766	174.021.537	98.794.581	241.727.897	33.355.028	167.838.505	724.720.108
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	88	-	-	-	-	88
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	74.738.653	11.332.351	3.434.735	923	-	89.506.662
Tiền gửi của khách hàng	-	-	244.151.446	104.021.611	130.177.495	4.348.271	3.908	482.702.731
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	117.126	-	-	-	-	117.126
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	3.531	9.325	23.173	5.505	41.534
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	900.000	4.599.994	25.597.117	21.082.907	229.996	52.410.014
Các khoản nợ khác	-	-	22.266.956	134.900	658.617	-	-	23.060.473
Tổng nợ phải trả	-	-	342.174.269	120.092.387	159.877.289	25.455.274	239.409	647.838.628
Mức chênh thanh khoản ròng	5.050.794	3.931.766	(168.152.732)	(21.297.806)	81.850.608	7.899.754	167.599.096	76.881.480

(i) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

45 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ của chúng.

Tập đoàn chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất này bởi vì các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất áp dụng cho các tổ chức tín dụng 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.



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

46 BÁO CÁO BỘ PHẬN

46.1 Bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh

	Năm 2024						
	Ngân hàng Triệu VND	Chứng khoán Triệu VND	Quản lý nợ Triệu VND	Cho thuê tài chính Triệu VND	Quản lý quỹ Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Thu nhập							
1. Thu nhập lãi	49.688.521	1.145.895	1.152	187.706	2.962	(123.487)	50.902.749
<i>Thu nhập lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	<i>49.636.970</i>	<i>1.077.040</i>	<i>2</i>	<i>187.671</i>	<i>1.066</i>	<i>-</i>	<i>50.902.749</i>
<i>Thu nhập lãi từ nội bộ</i>	<i>51.551</i>	<i>68.855</i>	<i>1.150</i>	<i>35</i>	<i>1.896</i>	<i>(123.487)</i>	<i>-</i>
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	5.075.921	386.182	-	-	2.965	(110)	5.464.958
3. Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	2.800.020	324.130	6.015	9.256	990	(16.644)	3.123.767
Chi phí							
1. Chi phí lãi	(22.746.651)	(440.013)	-	(60.189)	-	138.806	(23.108.047)
<i>Chi phí lãi khách hàng bên ngoài</i>	<i>(22.674.715)</i>	<i>(440.013)</i>	<i>-</i>	<i>(8.638)</i>	<i>-</i>	<i>15.319</i>	<i>(23.108.047)</i>
<i>Chi phí lãi nội bộ</i>	<i>(71.936)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(51.551)</i>	<i>-</i>	<i>123.487</i>	<i>-</i>
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(408.338)	(24.464)	-	(549)	(17)	-	(433.368)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(12.691.430)	(616.592)	(4.148)	(36.386)	(3.384)	14.037	(13.337.903)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	21.718.043	775.138	3.019	99.838	3.516	12.602	22.612.156
Chi phí dự phòng rủi ro	(1.599.079)	-	-	(7.206)	-	-	(1.606.285)
Kết quả kinh doanh bộ phận	20.118.964	775.138	3.019	92.632	3.516	12.602	21.005.871

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

46 BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

46.1 Bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

	Năm 2023						
	Ngân hàng Triệu VND	Chứng khoán Triệu VND	Quản lý nợ Triệu VND	Cho thuê tài chính Triệu VND	Quản lý quỹ Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Thu nhập							
1. Thu nhập lãi	51.763.519	537.160	2.157	175.586	3.891	(135.517)	52.346.796
<i>Thu nhập lãi từ khách hàng bên ngoài</i>	<i>51.706.468</i>	<i>464.352</i>	<i>4</i>	<i>175.557</i>	<i>415</i>	<i>-</i>	<i>52.346.796</i>
<i>Thu nhập lãi từ nội bộ</i>	<i>57.051</i>	<i>72.808</i>	<i>2.153</i>	<i>29</i>	<i>3.476</i>	<i>(135.517)</i>	<i>-</i>
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	4.615.554	328.236	-	-	2.041	(80)	4.945.751
3. Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	4.905.366	287.693	-	8.198	335	(3.137)	5.198.455
Chi phí							
1. Chi phí lãi	(27.353.221)	(194.575)	-	(59.082)	-	219.652	(27.387.226)
<i>Chi phí lãi khách hàng bên ngoài</i>	<i>(27.274.755)</i>	<i>(194.575)</i>	<i>-</i>	<i>(2.031)</i>	<i>-</i>	<i>84.135</i>	<i>(27.387.226)</i>
<i>Chi phí lãi nội bộ</i>	<i>(78.466)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(57.051)</i>	<i>-</i>	<i>135.517</i>	<i>-</i>
2. Chi phí khấu hao tài sản cố định	(368.629)	(23.140)	-	(266)	(17)	-	(392.052)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(12.345.466)	(462.545)	(1.092)	(29.635)	(3.468)	2.712	(12.839.494)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	21.217.123	472.829	1.065	94.801	2.782	83.630	21.872.230
Chi phí dự phòng rủi ro	(1.783.020)	(1.274)	-	(19.937)	-	-	(1.804.231)
Kết quả kinh doanh bộ phận	19.434.103	471.555	1.065	74.864	2.782	83.630	20.067.999

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

46 BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

46.1 Bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	Ngân hàng Triệu VND	Chứng khoán Triệu VND	Quản lý nợ Triệu VND	Cho thuê tài chính Triệu VND	Quản lý quỹ Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản							
1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.696.444	-	5	-	-	-	5.696.449
2. Tài sản cố định	5.326.341	81.815	-	4.202	12	-	5.412.370
3. Tài sản khác	835.408.620	25.861.324	218.325	2.307.707	60.449	(10.959.541)	852.896.884
	<u>846.431.405</u>	<u>25.943.139</u>	<u>218.330</u>	<u>2.311.909</u>	<u>60.461</u>	<u>(10.959.541)</u>	<u>864.005.703</u>
Nợ phải trả							
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	755.576.205	16.753.479	155.016	1.614.495	451	(3.399.533)	770.700.113
2. Nợ phải trả nội bộ	1.239.037	34.346	71	6.438	692	-	1.280.584
3. Nợ phải trả khác	8.563.266	-	62	-	-	-	8.563.328
	<u>765.378.508</u>	<u>16.787.825</u>	<u>155.149</u>	<u>1.620.933</u>	<u>1.143</u>	<u>(3.399.533)</u>	<u>780.544.025</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

46 BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

46.1 Bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngân hàng Triệu VND	Chứng khoán Triệu VND	Quản lý nợ Triệu VND	Cho thuê tài chính Triệu VND	Quản lý quỹ Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản							
1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	6.909.295	-	5	-	-	-	6.909.300
2. Tài sản cố định	4.680.080	78.597	-	3.855	29	-	4.762.561
3. Tài sản khác	700.125.546	11.683.583	210.847	1.764.940	57.531	(6.719.719)	707.122.728
	711.714.921	11.762.180	210.852	1.768.795	57.560	(6.719.719)	718.794.589
Nợ phải trả							
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	631.991.218	6.151.512	149.945	1.147.192	272	(2.130.278)	637.309.861
2. Nợ phải trả nội bộ	1.438.543	47.737	70	4.587	782	-	1.491.719
3. Nợ phải trả khác	9.033.411	3.575	62	-	-	-	9.037.048
	642.463.172	6.202.824	150.077	1.151.779	1.054	(2.130.278)	647.838.628

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

46 BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

46.2 Bộ phận chia theo khu vực địa lý

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024					
Tài sản	118.489.977	83.630.526	824.808.130	(162.922.930)	864.005.703
Nợ phải trả	115.621.691	82.275.095	738.010.161	(155.362.922)	780.544.025
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024					
Kết quả kinh doanh bộ phận	2.884.000	1.377.412	16.731.857	12.602	21.005.871

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023					
Tài sản	106.951.257	73.218.068	689.239.269	(150.614.005)	718.794.589
Nợ phải trả	104.398.802	71.706.464	617.757.925	(146.024.563)	647.838.628
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023					
Kết quả kinh doanh bộ phận	2.569.585	1.529.292	15.885.491	83.631	20.067.999

Phương Thế An
Người lập

Dương Thị Nguyệt
Kế toán trưởng

Từ Tiên Phát
Tổng Giám đốc
Ngày 24 tháng 2 năm 2025

