**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TNHH NGOẠI THƯƠNG CÔNG NGHỆ SỐ**

**TÀI LIỆU ĐẶC TẢ YÊU CẦU NGHIỆP VỤ**

**(Business Requirements Document)**

**< ĐO LƯỜNG BÁO CÁO RỦI RO LÃI SUẤT>**

**Mã hiệu dự án:**

**Mã hiệu tài liệu: BRD – v**

<Hồ Chí Minh, 07/2025>

**Bản ghi nhận thay đổi tài liệu**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ngày thay đổi** | **Nội dung thay đổi** | **Mô tả thay đổi** | **Lý do thay đổi** | **Phiên bản mới** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. **Tổng quan**
   1. **Mục đích**

* Tự động hóa việc thu thập, xử lý và lưu trữ dữ liệu liên quan đến Quản lý rủi ro Lãi suất.
* Tự động hóa việc đo lường các chỉ số Rủi ro Lãi suất theo quy định của NHNN và quy định nội bộ.
  1. **Phạm vi**

Áp dụng cho các đơn vị Hội sở tham gia kinh doanh và quản lý rủi ro lãi suất: B.HCTD, B.QLRRTT, B. KDV

* 1. **Tham khảo**
* Biểu mẫu báo cáo
* Quy định Quản lý rủi ro lãi suất

1. **Quy trình nghiệp vụ hiện tại**

**Hiện tại B.QLRRTT đang thực hiện thu thập dữ liệu và thực hiện báo cáo thủ công:**

* Các nguồn dữ liệu còn rời rạc, một vài dữ liệu đang được đơn vị đầu mối theo dõi thủ công và cung cấp qua email cho B.QLRRTT
* Việc tổng hợp dữ liệu, xử lý và thực hiện báo cáo tốn nhiều công sức và thời gian trong bối cảnh nguồn lực hạn chế.

## **Quy trình nghiệp vụ mong muốn**

**3.1 Tự động hóa việc tổng hợp, xử lý và lưu trữ dữ liệu phục vụ báo cáo**

* Tính năng:
* Chọn bảng dữ liệu muốn trích xuất.
* Chọn ngày trích xuất dữ liệu.
* Dữ liệu có thể trích xuất ra excel.

**3.1.1 Cho vay khách hàng**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 1
* Diễn giải các trường dữ liệu:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | MA\_CN | Mã chi nhánh | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | NGAY\_DAOHAN\_TKVAY | Ngày tất toán hợp đồng vay theo hợp đồng | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 03 | DU\_NO\_VAYTHONGTHUONG | Dư nợ của khoản vay tại thời điểm báo cáo | Dạng số | Y |  |
| 04 | DU\_NO\_VAYTT\_QD | Dư nợ của khoản vay quy đổi VND tại thời điểm báo cáo | Dạng số | Y |  |
| 05 | NGAY\_TRALAI\_TIEPTHEO | Ngày trả lãi tiếp theo gần nhất của khoản vay | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 06 | CHI\_SO\_NO\_QUA\_HAN | Được chia thành 10 nhóm từ 0 – 9 tương ứng với số ngày quá hạn | Dạng số | Y | Tham khảo tại cột “CHI\_SO\_NO\_QUA\_HAN” tại sao kê LN |
| 07 | MA\_SAN\_PHAM | Mã sản phẩm vay theo phân loại của VCBNeo | Dạng chữ | Y |  |
| 08 | TEN\_SAN\_PHAM | Tên sản phẩm vay | Dạng chữ | Y |  |
| 09 | NHOM\_NO\_HACH\_TOAN | Nhóm nợ hạch toán theo CIC | Dạng chữ | Y |  |
| 10 | TKGL\_GOC\_SBV | Tài khoản kế toán của dư nợ gốc theo hệ thống tài khoản của NHNN | Dạng chữ | Y |  |
| 11 | TKGL\_GOC\_VCBNEO | Tài khoản kế toán của dư nợ gốc theo hệ thống tài khoản nội bộ 9 số của VCBNeo | Dạng chữ | Y |  |
| 12 | LAI\_HTGL\_DUTHU | Tổng tiền lãi được hạch toán vào dự thu | Dạng số | Y |  |
| 13 | TKGL\_LAI\_SBV | Tài khoản kế toán của dư nợ lãi theo hệ thống tài khoản ngân hàng nhà nước | Dạng chữ | Y |  |
| 14 | TKGL\_LAI\_VCBNeo | Tài khoản kế toán của dư nợ lãi theo hệ thống tài khoản nội bộ 9 số của VCBNeo | Dạng chữ | Y |  |
| 15 | LOAI\_TIEN | Loại tiền sử dụng trong khoản vay | Dạng chữ | Y |  |
| 16 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 17 | MA\_XD\_LAISUAT\_KHOANVAY\_THAYDOI\_LS | Mã xác định tính chất lãi suất | Dạng chữ |  |  |
| 18 | NGAY\_REVIEW\_LAISUAT\_TIEPTHEO | Ngày định lại lãi suất tiếp theo theo thông tin hệ thống | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 19 | NGAY\_REVIEW\_LAISUAT\_FINAL | Xác định ngày định lại lãi suất theo phương pháp luận RRLS | DD/MM/YYYY | Y | 1. Nếu CHI\_SO\_NO\_QUA\_HAN > 0: 1/1/1900 2. Nếu DUNO\_VAYTT\_QD = 0: 1/1/1900 3. Nếu khoản vay có lãi suất cố định: NGAY\_DAOHAN\_TKVAY 4. Nếu khoản vay có lãi suất thả nổi hoàn toàn: Ngày báo cáo + 1 5. Nếu khoản vay có lãi suất thả nổi theo chu kỳ: NGAY\_REVIEW\_LAISUAT\_TIEPTHEO   \*Lưu ý: Các khoản vay mua bán nợ, Ủy thác VCB, cho vay hợp vốn với VCB đang có tính chất lãi suất bị sai, thông tin này đang được cung cấp thủ công bởi ban HCTD |

**3.1.2 Tiền gửi có kỳ hạn Thị trường 1**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 2
* Diễn giải các trường dữ liệu:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | LOAI\_TIEN | Loại tiền của khoản tiền gửi | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | SO\_DU | Số dư hiện tại của khoản tiền gửi | Dạng số | Y |  |
| 03 | SODU\_QUYDOI | Số dư hiện tại của khoản tiền gửi quy đổi VND | Dạng số | Y |  |
| 04 | LOAIHINH\_KH | Loại hình khách hàng (cá nhân/ tổ chức) | Dạng chữ | Y |  |
| 05 | MA\_KH | Mã khách hàng | Dạng chữ | Y |  |
| 06 | TKGL\_GOC\_SBV | Tài khoản kế toán của số dư tiền gốc theo hệ thống tài khoản của NHNN | Dạng chữ | Y |  |
| 07 | TKGL\_LAI\_SBV | Tài khoản kế toán của số dư tiền lãi theo hệ thống tài khoản của NHNN | Dạng chữ | Y |  |
| 08 | TKGL\_GOC\_VCBNEO | Tài khoản kế toán của số dư tiền lãi theo hệ thống tài khoản nội bộ 9 số của VCBNeo | Dạng chữ | Y |  |
| 09 | TKGL\_LAI\_VCBNEO | Tài khoản kế toán của số dư tiền lãi theo hệ thống tài khoản nội bộ 9 số của VCBNeo | Dạng chữ | Y |  |
| 10 | LAI\_DU\_CHI | Tiền lãi dự chi trong kỳ của khoản tiền gửi |  |  |  |
| 11 | LAI\_DEN\_HAN | Tiền lãi đến hạn của khoản tiền gửi chưa được thanh toán | Dạng số | Y |  |
| 12 | NGAY\_DEN\_HAN | Ngày đáo hạn của khoản tiền gửi | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 13 | NGAY\_KY\_HAN | Số ngày tới hạn ngày đáo hạn của khoản tiền gửi | Dạng số | Y | Ngày báo cáo – (trừ) NGAY\_DEN\_HAN (STT12) |
| 14 | NGAY\_KY\_HAN\_2 | Số ngày tới hạn ngày đáo hạn của khoản tiền gửi | Dạng số | Y | Ngày báo cáo – (trừ) NGAY\_DEN\_HAN (STT12) |
| 15 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |

**3.1.3 Dòng lịch gốc**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng tháng (ngày cuối cùng của tháng)
* Tham khảo tại: phụ lục 3
* Diễn giải các trường dữ liệu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | SO\_TKLN\_SIGN | Số tài khoản vay theo core Sign | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | NGAY\_DENHAN\_DONGLICH | Ngày đến hạn trả nợ của mỗi kỳ trả nợ của khoản vay | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 03 | MA\_SAN\_PHAM | Mã sản phẩm | Dạng chữ | Y |  |
| 04 | GOC\_PHAI\_TRA | Số tiền khách hàng phải trả theo từng kỳ trả nợ | Dạng số | Y |  |
| 05 | GOC\_DA\_TRA | Số tiền khách hàng đã trả theo từng kỳ trả nợ | Dạng số | Y |  |
| 06 | GOC\_SE\_TRA | Số tiền khách hàng sẽ trả theo từng kỳ trả nợ | Dạng số | Y | GOC\_PHAI\_TRA – (trừ) GOC\_DA\_TRA (STT03 – STT04) |
| 07 | NGAY\_DULIEU | Ngày trích xuất dữ liệu | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 08 | NHOM\_NO\_HACH\_TOAN | Nhóm nợ theo CIC | Dạng chữ | Y |  |
| 09 | CHI\_SO\_NO\_QUA\_HAN | Được chia thành 10 nhóm từ 0 – 9 tương ứng với số ngày quá hạn | Dạng số | Y | Tham khảo tại cột “CHI\_SO\_NO\_QUA\_HAN” tại sao kê LN |
| 10 | NGAY\_DINH\_LAI\_LAI\_SUAT | Ngày định lại lãi suất của khoản vay | DD/MM/YYYY | Y | Tổng hợp từ cột NGAY\_REVIEW\_LAISUAT\_FINAL ở bảng Cho vay khách hàng |
| 11 | NGAY\_DINH\_LAI\_LAI\_SUAT\_2 | Ngày định lại lãi suất của kỳ trả nợ phù hợp với phương pháp luận | DD/MM/YYYY | Y | 1. Nếu NGAY\_DINH\_LAI\_LAI\_SUAT > NGAY\_DENHAN\_DONGLICH: NGAY\_DENHAN\_DONGLICH 2. Nếu NGAY\_DINH\_LAI\_LAI\_SUAT < NGAY\_DENHAN\_DONGLICH: NGAY\_DINH\_LAI\_LAI\_SUAT |
| 12 | NGAY\_KY\_HAN\_2 | Số ngày tới ngày định lại lãi suất của từng kỳ trả nợ của khoản vay | Dạng chữ | Y | Ngày báo cáo – (trừ) NGAY\_DINH\_LAI\_LAI\_SUAT\_2 (STT11) |
| 13 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |

**3.1.4 Tiền gửi thị trường 2**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 4
* Diễn giải các trường dữ liệu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | TEN\_HD | Tên hợp đồng gửi/ nhận gửi liên ngân hàng | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | SO\_TIEN | Số dư tiền gửi/nhận gửi liên ngân hàng | Dạng số | Y |  |
| 03 | NGAY\_HIEU\_LUC | Ngày hợp đồng bắt đầu có hiệu lực | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 04 | NGAY\_DENHAN | Ngày đến hạn của hợp đồng | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 05 | LAI\_DU\_CHI | Lãi dự chi được hạch toán lên cân đối | Dạng số | Y | Lưu ý: Hiện tại ban Trung tâm thanh toán đang hạch toán thủ công cho phần lãi dự chi vào mỗi cuối tháng. Số liệu của cột LAI\_DU\_CHI là số liệu ngày cuối tháng gần nhất so với ngày báo cáo |
| 06 | SO\_NGAY\_DU\_THU\_DU\_CHI | Số ngày tính từ ngày hiệu lực đến ngày báo cáo | Dạng số | Y |  |
| 07 | VND/USD | Loại tiền được sử dụng trong hợp đồng | Dạng chữ | Y |  |
| 08 | TKGL\_GOC\_SBV | Tài khoản kế toán của dư nợ gốc theo hệ thống tài khoản ngân hàng nhà nước | Dạng chữ | Y |  |
| 09 | TKGL\_LAI\_SBV | Tài khoản kế toán của dư nợ lãi theo hệ thống tài khoản ngân hàng nhà nước | Dạng chữ | Y |  |
| 10 | NGAY\_KY\_HAN | Số ngày tới ngày đến hạn của hợp đồng | Dạng số | Y |  |
| 11 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 12 | NGAY\_KY\_HAN\_2 | Số ngày tới ngày đến hạn của hợp đồng |  |  |  |

**3.1.5 Tiền vay thị trường 2**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 5
* Diễn giải các trường dữ liệu:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | TEN\_KH | Tên đối tác | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | MA\_KH | Mã khách hàng của đối tác | Dạng chữ | Y |  |
| 03 | DUNO\_GOC\_NT | Số dư tiền vay/cho vay liên ngân hàng | Dạng số | Y |  |
| 04 | TONG\_LAIPHAITRA\_NT | Số tiền lãi dự thu/dự chi được hạch toán lên cân đối | Dạng số | Y |  |
| 05 | NGAY\_DAOHAN | Ngày đến hạn của hợp đồng | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 06 | LOAI\_TIEN | Loại tiền được sử dụng trong hợp đồng | Dạng chữ | Y |  |
| 07 | TKGL\_GOC\_SBV | Tài khoản kế toán của dư nợ gốc theo hệ thống tài khoản ngân hàng nhà nước | Dạng chữ | Y |  |
| 08 | TKGL\_LAI\_SBV | Tài khoản kế toán của dư nợ lãi theo hệ thống tài khoản ngân hàng nhà nước | Dạng chữ | Y |  |
| 09 | NGAY\_KY\_HAN | Số ngày tới ngày đến hạn của hợp đồng | Dạng số | Y |  |
| 10 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 09 | NGAY\_KY\_HAN\_2 | Số ngày tới ngày đến hạn của hợp đồng | Dạng số | Y |  |

**3.1.6 Danh mục chứng khoán**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 6
* Diễn giải các trường dữ liệu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | TEN\_DOI\_TAC | Tên đối tác VCBNeo đang nắm giữ GTCG | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | MA\_CHUNG\_KHOAN | Mã chứng khoán tương ứng | Dạng chữ | Y |  |
| 03 | GIA\_TRI\_SO\_SACH | Giá trị được ghi nhận trong sổ sách của chứng khoán/ trái phiếu đang nắm giữ | Dạng số | Y |  |
| 04 | DU\_PHONG\_GIAM\_GIA | Giá trị ghi nhận dự phòng giảm giá chứng khoán | Dạng số | Y |  |
| 05 | NGAY\_DAO\_HAN | Ngày đến hạn ghi trên hợp đồng | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 06 | TKGL | Tài khoản kế toán của chứng khoán/trái phiếu theo hệ thống tài khoản của NHNN | Dạng chữ | Y |  |
| 07 | TRANG\_THAI | Loại chứng khoán niêm yết hoặc chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán | Dạng chữ | Y | “CPCNY”/ “CPNY” |
| 08 | TINH\_CHAT\_LAISUAT | Tính chất lãi suất của trái phiếu (thả nổi / cố định) | Dạng chữ | Y |  |
| 09 | PHAN\_LOAI\_TT22 | Phân loại GTCG được sử dụng trong giao dịch với NHNN và GTCG bình thường | Dạng chữ | Y | “BT”/”GDCP” |
| 10 | PHAN\_LOAI\_TT35 | Phân loại GTCG theo tính chất nắm giữ (cổ phiếu/ Trái phiếu TCTD khác/ TP VAMC) | Dạng chữ | Y | “CP”/”TP”/”KNL” |
| 11 | NOTE |  |  |  |  |
| 12 | NGAY\_KY\_HAN | Số ngày tới ngày đáo hạn của chứng khoán/ trái phiếu đang nắm giữ | Dạng số | Y |  |
| 13 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 14 | NGAY\_REVIEW\_LAISUAT | Ngày định lại lãi suất tiếp theo của trái phiếu. | DD/MM/YYYY | Y | Thông tin này hiện được tổng hợp thủ công dựa trên dữ liệu thu thập được từ internet |
| 15 | NGAY\_KY\_HAN\_2 | Số ngày tới ngày định lại lãi suất tiếp theo của trái phiếu | Dạng số | Y |  |

**3.1.7 Thẻ**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng ngày
* - Tham khảo tại: phụ lục 7
* - Diễn giải các trường dữ liệu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | CARD\_NO | Số thẻ | Dạng chữ | Y | Hiện tại |
| 02 | CARD\_TYPE | Loại thẻ | Dạng chữ | Y |  |
| 03 | PRINCIPLE\_DEBIT\_AMOUNT | Dư nợ hiện tại | Dạng số | Y |  |
| 04 | NGAY\_DEN\_HAN | Ngày đến hạn thanh toán dư nợ | Dạng số | Y |  |
| 05 | NGAY\_KY\_HAN | Phân kỳ hạn dựa trên các thang kỳ hạn của báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |

**3.1.8 Báo cáo tài chính**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hàng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 8
* Diễn giải các trường dữ liệu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | Chỉ tiêu | Tất cả các hạng mục được quy định trong báo cáo tài chính của ngân hàng | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | SO\_DU\_CUOI\_KY | Số dư cuối kỳ tương ứng của hạng mục | Dạng số | Y |  |
| 03 | NGAY\_DU\_LIEU | Ngày dữ liệu | DD/MM/YYYY | Y |  |

**3.1.9 Bảng cân đối tài khoản**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hàng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 9
* Diễn giải các trường dữ liệu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | TKGL\_SBV | Tài khoản kế toán theo hệ thống tài khoản của NHNN | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | TKGL\_VCBNEO | Tài khoản kế toán theo hệ thống tài khoản nội bộ 9 số của VCBNeo | Dạng chữ | Y |  |
| 03 | LOAI\_TIEN | Loại tiền ghi nhận theo tài khoản kế toán | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 04 | SODU\_DAUKY\_NO | Số dư đầu kỳ Nợ của tài khoản kế toán | Dạng số | Y |  |
| 05 | SODU\_DAUKY\_NO | Số dư đầu kỳ Có của tài khoản kế toán | Dạng số | Y |  |
| 06 | DSO\_PSINH\_TRONGKY\_NO | Doanh số phát sinh trong kỳ Nợ của tài khoản kế toán | Dạng số | Y |  |
| 07 | DSO\_PSINHTRONGKY\_CO | Doanh số phát sinh trong kỳ Có của tài khoản kế toán | Dạng số | Y |  |
| 08 | SODU\_CUOIKY\_NO | Số dư cuối kỳ Nợ của tài khoản kế toán | Dạng số | Y |  |
| 09 | SODU\_CUOIKY\_CO | Số dư cuối kỳ Có của tài khoản kế toán | Dạng số | Y |  |

**3.1.10 Lãi suất trung bình**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hàng tháng
* Tham khảo tại: phụ lục 10
* Diễn giải các trường dữ liệu

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | NGAY | Ngày tổng hợp dữ liệu lãi suất | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 02 | VN1YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 1 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 03 | VN2YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 2 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 04 | VN3YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 3 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 05 | VN4YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 4 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 06 | VN5YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 5 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 07 | VN7YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 7 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 08 | VN10YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 10 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 09 | VN15YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 15 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 10 | VN20YT=VBMA | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 20 năm VBMA VND | Dạng số | Y |  |
| 11 | VNIVNDOND | Lãi suất trung bình của kỳ hạn OVN VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |
| 12 | VNIVNDSWD | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 1 tuần VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |
| 13 | VNIVND2WD | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 2 tuần VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |
| 14 | VNIVND1MD | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 1 tháng VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |
| 15 | VNIVND2MD | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 2 tháng VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |
| 16 | VNIVND3MD | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 3 tháng VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |
| 17 | VNIVND6MD | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 6 tháng VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |
| 18 | VNIVND9MD | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 9 tháng VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |
| 19 | VNIVND1YD | Lãi suất trung bình của kỳ hạn 12 tháng VNIBOR VND | Dạng số | Y |  |

**3.2 Tổng hợp báo cáo theo biểu mẫu**

**3.2.1 Báo cáo rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng định kỳ tháng**

* Tính năng:
* Báo cáo cho phép chọn từ ngày đến ngày. (Nếu users điền ngày khác ngày cuối của 1 tháng thì báo lỗi ngày không hợp lệ)
* Báo cáo có thể trích xuất ra excel theo biểu mẫu đính kèm (BM\_RRLS\_01).
* Tham khảo cách tổng hợp tại: BM\_RRLS\_01

**3.2.2 Báo cáo rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng định kỳ quý**

* Tính năng:
* Báo cáo cho phép chọn từ ngày đến ngày.
* Báo cáo có thể trích xuất ra excel theo biểu mẫu đính kèm (BM\_RRLS\_02).
* Tham khảo cách tổng hợp tại: BM\_RRLS\_02

**Phụ lục**

Phụ lục 01: Sao kê cho vay khách hàng ngày 30/06/2025

Phụ lục 02: Sao kê tiền gửi CKH thị trường 1 ngày 30/06/2025

Phụ lục 3: Dòng lịch gốc

Phụ lục 4: Chi tiết tiền gửi thị trường 2

Phụ lục 5: Chi tiết tiền vay thị trường 2

Phụ lục 06. Danh mục chứng khoán

Phụ lục 07. Thẻ

Phụ lục 08. Báo cáo tài chính

Phụ lục 09. Bảng cân đối tài khoản

Phụ lục 10. Lãi suất trung bình

Phụ lục 11. BM\_RRLS\_01

Phụ lục 12. BM\_RRLS\_02