**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 THANH KHOẢN>**

**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 thanh khoản.
* Tự động hóa việc đo lường các chỉ số Rủi ro thanh khoản 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 thanh khoản: B.MIS, B.QLRRTT

* 1. **Tham khảo**
* Biểu mẫu báo cáo
* Quy định Quản lý rủi ro thanh khoản

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 |  |  |

**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\_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\_KY\_HAN | Số ngày tới ngày thanh toán của từng kỳ trả nợ của khoản vay | Dạng chữ | Y | Ngày báo cáo – (trừ) NGAY\_DENHAN\_DONGLICH (STT02) |
| 11 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY |  |  |

**3.1.4 Dòng lịch lãi**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng quý (ngày cuối cùng của quý)
* 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 | SO\_TKLN\_SIGN | Số tài khoản vay theo core Sign | Dạng chữ | Y |  |
| 02 | NGAY\_DENHAN\_DONGLICH\_LAI | Ngày đến hạn trả nợ lãi của mỗi kỳ trả nợ của khoản vay | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 03 | TIEN\_LAI\_PHAITRA | Số tiền lãi khách hàng phải trả theo từng kỳ trả nợ | Dạng số | Y |  |
| 04 | NGAY\_DULIEU | Ngày trích xuất dữ liệu | DD/MM/YYYY |  |  |
| 05 | NHOM\_NO\_HACH\_TOAN | Nhóm nợ theo CIC | Dạng chữ |  |  |
| 06 | CHI\_SO\_NO\_QUA\_HAN | Được chia thành 10 nhóm từ 0 – 9 tương ứng với số ngày quá hạn | Dạng số |  | Tham khảo tại cột “CHI\_SO\_NO\_QUA\_HAN” tại sao kê LN |
| 07 | NGAY\_KY\_HAN | Số ngày tới ngày thanh toán của từng kỳ trả nợ lãi của khoản vay | Dạng chữ |  | Ngày báo cáo – (trừ) NGAY\_DENHAN\_DONGLICH (STT02) |
| 08 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY |  |  |

**3.1.5 Tiền gửi 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\_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 |  |  |

**3.1.6 Tiền vay thị trường 2**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: hàng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 06
* 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 |  |

**3.1.7 Danh mục chứng khoán**

* 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 | 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 | LOAI | Phân loại GTCG được sử dụng trong giao dịch với NHNN và GTCG bình thường | Dạng chữ | Y | “BT”/”GDCP” |
| 10 | NOTE |  |  |  |  |
| 11 | NGAY\_KY\_HAN | Số ngày tới ngày đáo hạn của chứng khoán/ trái phiếu đang nắm giữ | Dạng số | Y |  |
| 12 | NGAY\_BAO\_CAO | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |

**3.1.8 Thẻ**

* 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 | 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 |  |

**3.1.9 Báo cáo tài chính**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hàng ngày
* Tham khảo tại: Phụ lục 09
* 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 |  |

**3.1.10 Bảng cân đối tài khoản**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hàng ngày
* 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 | 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 |  |

**3.1.11 Số dư TG KKH TT1 30 ngày liền kề VND**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hằng ngày
* Tham khảo tại: phụ lục 11
* 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 | 30 ngày liền kề ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 02 | SODU | Số dư tiền gửi KKH TT1 (Bảng cân đối tài khoản: Số dư cuối kỳ Nợ TKGL\_SBV [4211, 4231, 4251]) của 30 ngày liền kề | Dạng số | Y |  |

**3.1.12 Số dư TG KKH TT1 30 ngày liền kề USD**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hằng ngày
* Tham khảo tại:phụ lục 12
* 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 | 30 ngày liền kề ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 02 | SODU | Số dư tiền gửi KKH TT1 (Bảng cân đối tài khoản: Số dư cuối kỳ Nợ TKGL\_SBV [4221, 4241, 4261]) của 30 ngày liền kề | Dạng số | Y |  |

**3.1.13 Percentile**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hằng ngày
* Tham khảo tại: Phụ lục 13
* 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 | 30 ngày liền kề ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 02 | CHI\_TIEU | Các chỉ tiêu tổng hợp percentile | Dạng số | Y |  |
| 03 | KICH\_BAN | Kịch bản tổng hợp percentile | Dạng chữ | Y |  |
| 04 | THANG\_KY\_HAN | Thang kỳ hạn | Dạng chữ | Y |  |
| 05 | TY\_LE\_RUT | Giá trị tỷ lệ rút | Tỷ lệ rút | Y |  |

**3.1.14 Tiền gửi KKH TT1**

* Tần suất cập nhật dữ liệu: Hàng ngày
* Tham khảo tại:
* 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 | 30 ngày liền kề ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 02 | SODU | Số dư tiền gửi KKH TT1 (Bảng cân đối tài khoản: Số dư cuối kỳ Nợ TKGL\_SBV [4221, 4241, 4261]) của 30 ngày liền kề | Dạng số | Y |  |

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

**3.2.1 Khe hở thanh khoản theo kỳ đáo hạn thực tế**

* Dữ liệu sử dụng: Cho vay khách hàng, Tiền gửi có kỳ hạn thị trường 1, Dòng lịch gốc, Tiền gửi thị trường 2, Tiền vay thị trường 2, Danh mục chứng khoán, Báo cáo tài chính, Bảng cân đối tài khoản, Thẻ
* Tính năng:
* Báo cáo cho phép chọn từ ngày đến ngày. (Nếu users điền ngày khác ngày cuối của 1 quý thì báo lỗi ngày không hợp lệ)
* Báo cáo có thể trích xuất ra excel theo biểu mẫu đính kèm (BM\_RRTK010203).

**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 | Quá hạn trên 3 tháng | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả đã đến hạn mà chưa được thanh toán, thời điểm đến hạn đã trải qua trên 90 ngày | Dạng số | Y | Các khoản mục có thời điểm đến hạn đã trôi qua từ 1 ngày trở lên được coi là quá hạn |
| 02 | Quá hạn đến 3 tháng | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả đã đến hạn mà chưa được thanh toán, thời điểm đến hạn đã trải qua từ 1 đến 90 ngày | Dạng số | Y | Các khoản mục có thời điểm đến hạn đã trôi qua từ 1 ngày trở lên được coi là quá hạn |
| 03 | Đến 1 tháng | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 1 - 30 ngày | Dạng số | Y |  |
| 04 | 1 – 3 tháng | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 31 - 90 ngày | Dạng số | Y |  |
| 05 | 3 – 12 tháng | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 91 - 360 ngày | Dạng số | Y |  |
| 06 | 1 – 5 năm | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 361 - 1800 ngày | Dạng số | Y |  |
| 07 | Trên 5 năm | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả sẽ đến hạn thanh toán từ 1801 ngày trở lên | Dạng số | Y |  |

**Lưu ý: Các khoản sau đây được đưa vào thang kỳ hạn phù hợp với phương pháp luận, cụ thể:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên khoản mục** | **Phân bổ thang kỳ hạn** | **Áp dụng với báo cáo** |
| 01 | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | Đến 1 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02  BM\_RRTK\_03 |
| 02 | Tiền gửi tại NHNN | Đến 1 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02  BM\_RRTK\_03 |
| 03 | Tiền gửi và cho vay KKH các TCTD khác | Đến 1 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02  BM\_RRTK\_03 |
| 04 | Góp vốn đầu tư dài hạn | Quá hạn  Trên 5 năm | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02  BM\_RRTK\_03 (Chỉ phân bổ trên 5 năm) |
| 05 | Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | Trên 5 năm | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02  BM\_RRTK\_03 |
| 06 | Lãi phải thu từ hoạt động chứng khoán | Đến 1 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02  BM\_RRTK\_03 |
| 07 | Phí phải thu | Đến 1 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02  BM\_RRTK\_03 |
| 08 | Các khoản phải thu | 1 – 3 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02 |
| 09 | Tài sản có khác | 1 – 3 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02 |
| 10 | Tiền gửi KKH của khách hàng | Đến 1 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02  BM\_RRTK\_03 |
| 11 | Lãi đến hạn tiền gửi TT1 | Đến 1 tháng | BM\_RRTK\_01  BM\_RRTK\_02 |

* Chi tiết cách thức thực hiện tổng hợp báo cáo xem tại: BM\_RRTK\_010203

**3.2.2 MCO**

* Dữ liệu sử dụng: Cho vay khách hàng, Tiền gửi có kỳ hạn thị trường 1, Tiền gửi thị trường 2, Tiền vay thị trường 2, Danh mục chứng khoán, Báo cáo tài chính, Bảng cân đối tài khoản Percentile
* 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\_RRTK04).
* **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 | Ngày tiếp theo | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 1 ngày | Dạng số | Y |  |
| 02 | 2 – 7 ngày | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 2 - 7 ngày | Dạng số | Y |  |
| 03 | 8 – 30 ngày | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 8 - 30 ngày | Dạng số | Y |  |
| 04 | 1 – 3 tháng | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 1 – 3 tháng | Dạng số | Y |  |
| 05 | 3 – 6 tháng | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 3 – 6 tháng | Dạng số | Y |  |
| 06 | 6 – 12 tháng | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 6 – 12 tháng | Dạng số | Y |  |
| 07 | 1 – 5 năm | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 1 – 5 tháng | Dạng số | Y |  |

* **Lưu ý: Các khoản sau đây được đưa vào thang kỳ hạn phù hợp với phương pháp luận:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên khoản mục** | **Phân bổ thang kỳ hạn** |
| 01 | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | Đến 1 ngày |
| 02 | Chứng khoán kinh doanh | 1 – 5 năm |
| 03 | Cho vay khách hàng | 1 – 5 năm |
| 04 | Góp vốn đầu tư dài hạn | Trên 5 năm |
| 05 | Lãi phải thu từ hoạt động chứng khoán | Đến 1 ngày |
| 06 | Phí phải thu | Đến 1 ngày |
| 07 | Các khoản phải thu | 1 – 5 năm |
| 08 | Tài sản có khác | 1 – 5 năm |
| 09 | Tiền gửi KKH của NHNN và KBNN | Đến 1 ngày |

**3.2.3 Stress test**

* Dữ liệu sử dụng: Cho vay khách hàng, Tiền gửi có kỳ hạn thị trường 1, Dòng lịch gốc, dòng lịch lãi, Tiền gửi thị trường 2, Tiền vay thị trường 2, Danh mục chứng khoán, Báo cáo tài chính, Bảng cân đối tài khoản, Percentile.
* Tính năng:

Báo cáo cho phép chọn từ ngày đến ngày. (Nếu users điền ngày khác ngày cuối của 1 quý thì báo lỗi ngày không hợp lệ)

Báo cáo có thể trích xuất ra excel theo biểu mẫu đính kèm (BM\_RRTK05).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | 1 | Các khoản mục được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 1 ngày | Dạng số | Y |  |
| 02 | 2 | Các khoản mục được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 2 ngày | Dạng số | Y |  |
| 03 | 3 | Các khoản mục được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 3 ngày | Dạng số | Y |  |
| … | … | Các khoản mục tài sản, nợ phải trả được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng … ngày | Dạng số | Y |  |
| 180 | 180 | Các khoản mục được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 180 ngày | Dạng số | Y |  |
| 181 | 181 – 365 ngày | Các khoản mục được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 181 – 365 ngày | Dạng số | Y |  |
| 182 | 1 – 5 năm | Các khoản mục được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 1 – 5 năm | Dạng số | Y |  |
| 183 | Trên 5 năm | Các khoản mục được giả định sẽ đến hạn thanh toán trong vòng 5 năm trở lên | Dạng số | Y |  |

* **Lưu ý: Các khoản sau đây được đưa vào thang kỳ hạn phù hợp với phương pháp luận:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên khoản mục** | **Phân bổ thang kỳ hạn** |
| 01 | Cho vay và gửi tiền có kỳ hạn tại TCTD khác | 1 ngày |
| 02 | Chứng khoán kinh doanh | 1 – 5 năm |
| 03 | Cho vay khách hàng | 1 – 5 năm |
| 04 | Góp vốn đầu tư dài hạn | Trên 5 năm |
| 05 | Lãi phải thu từ hoạt động chứng khoán | Đến 1 ngày |
| 06 | Phí phải thu | Đến 1 ngày |
| 07 | Các khoản phải thu | 1 – 5 năm |
| 08 | Tài sản có khác | 1 – 5 năm |
| 09 | Tiền gửi KKH của NHNN và KBNN | Đến 1 ngày |

**3.2.4 Các tỉ lệ RRTK tổng hợp**

* Dữ liệu sử dụng: Cho vay khách hàng, Tiền gửi có kỳ hạn thị trường 1, Dòng lịch gốc, dòng lịch lãi, Tiền gửi thị trường 2, Tiền vay thị trường 2, Danh mục chứng khoán, Báo cáo tài chính, Bảng cân đối tài khoản, Số dư TG KKH TT1 30 ngày liền kề VND, Số dư TG KKH TT1 30 ngày liền kề USD, Báo cáo MCO, Báo cáo Stress test.
* Tính năng:

Báo cáo cho phép chọn từ ngày đến ngày. (Nếu users điền ngày khác ngày cuối của 1 quý thì báo lỗi ngày không hợp lệ)

Báo cáo có thể trích xuất ra excel theo biểu mẫu đính kèm (BM\_RRTK06).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên trường** | **Diễn giải** | **Yêu cầu ràng buộc** | | |
| **Định dạng trường** | **Bắt buộc Y/N** | **Ghi chú** |
| 01 | Ngày | Ngày báo cáo | DD/MM/YYYY | Y |  |
| 02 | Nội dung | Tên các hạng mục chỉ số rủi ro thanh khoản | Dạng chữ | Y |  |
| 03 | Thực tế | Giá trị định lượng của các hạng mục chỉ số rủi ro thanh khoản | Dạng số | Y |  |

**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 03: Dòng lịch gốc

Phụ lục 04: Dòng lịch lãi

Phụ lục 05: Chi tiết tiền gửi thị trường 2

Phụ lục 06: Chi tiết tiền vay thị trường 2

Phụ lục 07. **Danh mục chứng khoán**

Phụ lục 08. Thẻ

Phụ lục 09. Báo cáo tài chính

Phụ lục 10. Bảng cân đối tài khoản

Phụ lục 11. Số dư TG KKH TT1 30 ngày liền kề VND

Phụ lục 12. Số dư TG KKH TT1 30 ngày liền kề USD

Phụ lục 13. Percentile

Phụ lục 14. BM\_RRTK\_010203

Phụ lục 15. BM\_RRTK\_04

Phụ lục 16. BM\_RRTK\_05

Phụ lục 17. BM\_RRTK\_06