

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

<b>NỘI DUNG</b>	<b>TRANG</b>
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)	5
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất (Mẫu B03/TCTD-HN)	8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (Mẫu B04/TCTD-HN)	9
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất (Mẫu B05/TCTD-HN)	11

# NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

## THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

<b>Giấy phép thành lập và hoạt động</b>	Số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 2 năm 2020  Giấy phép thành lập và hoạt động đầu tiên số 00019/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 6 năm 1992 và được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 2 năm 2020 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày của giấy phép đầu tiên.																								
<b>Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp</b>	Số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 11 tháng 8 năm 1992 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi gần nhất lần thứ 33 ngày 5 tháng 9 năm 2023.																								
<b>Hội đồng Quản trị</b>	<table><tr><td>Ông Kim Byoungho</td><td>Chủ tịch, Thành viên độc lập</td></tr><tr><td>Bà Nguyễn Thị Phương Thảo</td><td>Phó Chủ tịch thường trực</td></tr><tr><td>Ông Lưu Đức Khánh</td><td>Phó Chủ tịch</td></tr><tr><td>Ông Nguyễn Thành Đô</td><td>Phó Chủ tịch</td></tr><tr><td>Ông Nguyễn Hữu Đăng</td><td>Phó Chủ tịch</td></tr><tr><td>Ông Lê Mạnh Dũng</td><td>Thành viên độc lập</td></tr><tr><td>Ông Phạm Quốc Thanh</td><td>Thành viên (từ ngày 26.4.2023)</td></tr><tr><td>Bà Nguyễn Thị Tâm</td><td>Thành viên (đến trước ngày 26.4.2023)</td></tr></table>	Ông Kim Byoungho	Chủ tịch, Thành viên độc lập	Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch thường trực	Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch	Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch	Ông Nguyễn Hữu Đăng	Phó Chủ tịch	Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập	Ông Phạm Quốc Thanh	Thành viên (từ ngày 26.4.2023)	Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên (đến trước ngày 26.4.2023)								
Ông Kim Byoungho	Chủ tịch, Thành viên độc lập																								
Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch thường trực																								
Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch																								
Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch																								
Ông Nguyễn Hữu Đăng	Phó Chủ tịch																								
Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập																								
Ông Phạm Quốc Thanh	Thành viên (từ ngày 26.4.2023)																								
Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên (đến trước ngày 26.4.2023)																								
<b>Ban Tổng Giám đốc</b>	<table><tr><td>Ông Phạm Quốc Thanh</td><td>Tổng Giám đốc</td></tr><tr><td>Ông Nguyễn Minh Đức</td><td>Phó Tổng Giám đốc</td></tr><tr><td>Ông Lê Thanh Tùng</td><td>Phó Tổng Giám đốc</td></tr><tr><td>Ông Nguyễn Văn Hảo</td><td>Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 2.10.2023)</td></tr><tr><td>Ông Nguyễn Đăng Thanh</td><td>Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 9.7.2023)</td></tr><tr><td>Ông Lê Thành Trung</td><td>Phó Tổng Giám đốc</td></tr><tr><td>Ông Trần Hoài Nam</td><td>Phó Tổng Giám đốc</td></tr><tr><td>Ông Trần Thái Hòa</td><td>Phó Tổng Giám đốc</td></tr><tr><td>Ông Nguyễn Cảnh Vinh</td><td>Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 1.11.2023)</td></tr><tr><td>Ông Trần Xuân Huy</td><td>Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 16.10.2023)</td></tr><tr><td>Ông Phạm Văn Đầu</td><td>Giám đốc Tài chính</td></tr><tr><td>Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên</td><td>Kế toán Trưởng</td></tr></table>	Ông Phạm Quốc Thanh	Tổng Giám đốc	Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc	Ông Nguyễn Văn Hảo	Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 2.10.2023)	Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 9.7.2023)	Ông Lê Thành Trung	Phó Tổng Giám đốc	Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc	Ông Nguyễn Cảnh Vinh	Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 1.11.2023)	Ông Trần Xuân Huy	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 16.10.2023)	Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính	Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán Trưởng
Ông Phạm Quốc Thanh	Tổng Giám đốc																								
Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc																								
Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc																								
Ông Nguyễn Văn Hảo	Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 2.10.2023)																								
Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 9.7.2023)																								
Ông Lê Thành Trung	Phó Tổng Giám đốc																								
Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc																								
Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc																								
Ông Nguyễn Cảnh Vinh	Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 1.11.2023)																								
Ông Trần Xuân Huy	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 16.10.2023)																								
Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính																								
Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán Trưởng																								
<b>Ban Kiểm soát</b>	<table><tr><td>Ông Đào Duy Tường</td><td>Trưởng ban</td></tr><tr><td>Bà Đường Thị Thu</td><td>Thành viên</td></tr><tr><td>Bà Bùi Thị Kiều Oanh</td><td>Thành viên</td></tr><tr><td>Ông Nguyễn Lê Hiếu</td><td>Thành viên</td></tr></table>	Ông Đào Duy Tường	Trưởng ban	Bà Đường Thị Thu	Thành viên	Bà Bùi Thị Kiều Oanh	Thành viên	Ông Nguyễn Lê Hiếu	Thành viên																
Ông Đào Duy Tường	Trưởng ban																								
Bà Đường Thị Thu	Thành viên																								
Bà Bùi Thị Kiều Oanh	Thành viên																								
Ông Nguyễn Lê Hiếu	Thành viên																								
<b>Người đại diện theo pháp luật</b>	Ông Phạm Quốc Thanh      Tổng Giám đốc																								
<b>Trụ sở chính</b>	25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam																								
<b>Công ty kiểm toán</b>	Công ty TNHH PwC (Việt Nam)																								

# NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CỦA NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("Ngân hàng") chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, 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 nêu trên. Trong việc 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 một cách nhất quán;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở Ngân hàng và công ty con hoạt động liên tục trừ khi giả định Ngân hàng và công ty con hoạt động liên tục là không phù hợp.

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm bảo đảm rằng các sổ sách kế toán đúng đắn đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con 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 2 của báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Ngân hàng và công ty con và thực hiện các biện pháp hợp lý để ngăn ngừa và phát hiện các gian lận hoặc nhầm lẫn.

### PHÊ CHUẨN BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm từ trang 5 đến trang 83. Báo cáo tài chính hợp nhất này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, 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 nêu trên, 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



Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  
Ngày 29 tháng 3 năm 2024



## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP GỬI CÁC CỔ ĐÔNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("Ngân hàng") và công ty con được lập tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, và được Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2024. Báo cáo tài chính hợp nhất này bao gồm: báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên và thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các chính sách kế toán chủ yếu từ trang 5 đến trang 83.

### **Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con 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 và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc 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 cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành 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 thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và công ty con liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và công ty con. 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, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để 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 và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, 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 và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)



Nguyễn Hoàng Nam  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
0849-2023-006-1  
Chữ ký được ủy quyền

Mai Trần Bảo Anh  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
4166-2022-006-1

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HCM15221  
Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 30 tháng 3 năm 2024

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B02/TCTD-HN

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
		2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng
<b>A TÀI SẢN</b>			
<b>I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	3	<b>2.810.044</b>	<b>2.937.994</b>
<b>II Tiền gửi tại NHNN</b>	4	<b>41.481.638</b>	<b>11.273.345</b>
<b>III Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác</b>		<b>96.514.863</b>	<b>49.132.317</b>
1 Tiền gửi tại các TCTD khác	5.1	88.120.085	40.322.487
2 Cho vay các TCTD khác	5.2	8.394.778	8.809.830
<b>IV Chứng khoán kinh doanh</b>		<b>18.580.932</b>	<b>1.797.822</b>
1 Chứng khoán kinh doanh	6.1	18.580.932	1.797.822
<b>V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	7	<b>110.079</b>	-
<b>VI Cho vay khách hàng</b>	8	<b>339.349.838</b>	<b>260.754.811</b>
1 Cho vay khách hàng		343.404.295	263.856.383
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(4.054.457)	(3.101.572)
<b>VIII Chứng khoán đầu tư</b>		<b>44.092.289</b>	<b>48.789.184</b>
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	9.1	31.871.688	35.375.058
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	9.2	12.304.873	13.444.130
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	9.6	(84.272)	(30.004)
<b>IX Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	10	<b>143.781</b>	<b>144.023</b>
4 Đầu tư dài hạn khác		163.921	163.921
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(20.140)	(19.898)
<b>X Tài sản cố định</b>		<b>1.422.759</b>	<b>1.315.057</b>
1 Tài sản cố định hữu hình	11.1	713.141	631.621
a Nguyên giá		1.702.786	1.519.411
b Giá trị khấu hao lũy kế		(989.645)	(887.790)
3 Tài sản cố định vô hình	11.2	709.618	683.436
a Nguyên giá		1.076.187	1.006.273
b Giá trị khấu hao lũy kế		(366.569)	(322.837)
<b>XII Tài sản Có khác</b>		<b>57.808.636</b>	<b>40.128.470</b>
1 Các khoản phải thu	12.1	48.942.933	33.406.609
2 Các khoản lãi, phí phải thu	12.2	6.602.101	4.403.501
3 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) hoãn lại	31	76.708	32.798
4 Tài sản Có khác	12.3	2.233.415	2.331.870
- Trong đó: Lợi thế thương mại	12.4	-	4.799
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(46.521)	(46.308)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>602.314.859</b>	<b>416.273.023</b>

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 83 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất này

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B02/TCTD-HN

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

	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm		
		2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng	
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	13	<b>26.590</b>	<b>10.821.258</b>
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		26.590	10.821.258
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>		<b>112.086.978</b>	<b>92.653.200</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác	14.1	62.597.686	49.440.640
2	Vay các TCTD khác	14.2	49.489.292	43.212.560
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	15	<b>370.777.888</b>	<b>215.797.174</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	7	-	<b>226.480</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	16	<b>2.811.129</b>	<b>2.860.155</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	17	<b>50.938.148</b>	<b>44.161.640</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	18	<b>19.273.804</b>	<b>10.758.230</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả	18.1	10.346.499	5.052.933
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	18.2	8.927.305	5.705.297
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>555.914.537</b>	<b>377.278.137</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	19	<b>46.400.322</b>	<b>38.994.886</b>
1	Vốn của TCTD		29.198.918	25.426.026
a	Vốn điều lệ		29.076.321	25.303.429
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		89	89
c	Thặng dư vốn cổ phần		535.956	535.956
d	Cổ phiếu quỹ		(413.448)	(413.448)
2	Quỹ của TCTD		4.708.243	3.527.727
5	Lợi nhuận chưa phân phối		10.561.698	7.999.785
6	Lợi ích cổ đông không kiểm soát		1.931.463	2.041.348
	<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>46.400.322</b>	<b>38.994.886</b>
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>602.314.859</b>	<b>416.273.023</b>

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 83 là một phần cấu 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 HỢP NHẤT

	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm		
		2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng	
1	Bảo lãnh vay vốn	36.1	809.436	406.790
2	Cam kết giao dịch hối đoái	36.1	259.213.350	69.775.987
	- Cam kết mua ngoại tệ		4.293.490	2.512.790
	- Cam kết bán ngoại tệ		4.542.374	2.912.961
	- Cam kết giao dịch hoán đổi		250.377.486	64.350.236
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	36.1	2.191.087	4.155.744
5	Bảo lãnh khác	36.1	15.548.620	4.215.505
6	Các cam kết khác	36.1	5.318.378	3.724.488
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37.1	2.364.349	1.518.715
8	Nợ khó đòi đã xử lý	37.2	15.584.338	11.426.060
9	Tài sản và chứng từ khác	37.3	27.061.445	14.277.966
			<b>328.091.003</b>	<b>109.501.255</b>



Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán trưởng



Phạm Văn Đầu  
Giám đốc tài chính



Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc  
Ngày 29 tháng 3 năm 2024

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT**

		Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm		
		Thuyết minh	2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	20	52.640.577	33.323.404
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	21	(30.456.603)	(15.311.836)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>22.183.974</b>	<b>18.011.568</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	22	2.830.168	3.308.455
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	23	(642.366)	(351.637)
<b>II</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>2.187.802</b>	<b>2.956.818</b>
<b>III</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	24	<b>564.703</b>	<b>134.237</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	25	<b>41.723</b>	<b>16.986</b>
<b>V</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	26	<b>1.167.005</b>	<b>312.620</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		541.644	588.126
6	Chi phí hoạt động khác		(282.491)	(60.036)
<b>VI</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	27	<b>259.153</b>	<b>528.090</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	28	<b>9.325</b>	<b>6.785</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	29	<b>(9.129.202)</b>	<b>(8.630.709)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>17.284.483</b>	<b>13.336.395</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	30	<b>(4.267.751)</b>	<b>(3.068.339)</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>13.016.732</b>	<b>10.268.056</b>
7	Chi phí thuế TNDN - hiện hành	31	(2.724.629)	(2.091.986)
8	Thu nhập thuế TNDN - hoãn lại	31	43.910	33.400
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>(2.680.719)</b>	<b>(2.058.586)</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>10.336.013</b>	<b>8.209.470</b>
	Phân bổ cho:			
	Các cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông của Ngân hàng		10.070.898	7.749.794
	Cổ đông không kiểm soát		265.115	459.676
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>		<b>3.482</b>	<b>2.689</b>

Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán trưởng

Phạm Văn Đẩu  
Giám đốc tài chính

Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc  
Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 83 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B04/TCTD-HN

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

	Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm	
		2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	50.366.284	32.577.872
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(25.602.661)	(14.319.631)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	2.596.238	2.792.794
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc và chứng khoán)	1.654.834	225.515
05	Thu nhập khác	88.876	111.209
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	290.855	437.234
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(8.980.790)	(8.668.312)
08	Tiền thuế TNDN thực nộp trong năm	34 (2.241.447)	(1.154.553)
		<b>18.172.189</b>	<b>12.002.128</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI VỀ TÀI SẢN VÀ VỐN LƯU ĐỘNG</b>			
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
09	Giảm/(tăng) các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	415.052	(8.704.484)
10	(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(12.165.396)	26.010.304
11	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(110.079)	-
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(79.547.912)	(60.645.482)
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(3.314.867)	(2.418.835)
14	Tăng khác về tài sản hoạt động	(14.661.359)	(13.057.913)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
15	(Giảm)/tăng các khoản nợ NHNN	(10.794.668)	10.728.602
16	Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	19.433.778	(14.589.382)
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	154.980.714	32.514.057
18	Tăng phát hành giấy tờ có giá	6.776.508	1.405.527
19	Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(49.026)	(76.709)
20	(Giảm)/tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(226.480)	210.930
21	Tăng khác về công nợ hoạt động	1.778.906	912.441
22	Chi từ các quỹ của TCTD	(30.315)	(10.262)
<b>I</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>80.657.045</b>	<b>(15.719.078)</b>

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 83 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất này

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B04/TCTD-HN


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

Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm		
	2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng	
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
01	Mua sắm tài sản cố định ("TSCĐ")	(273.921)	(122.001)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	753	21.447
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	500
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	9.325	22.069
		<u>(263.843)</u>	<u>(77.985)</u>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
01	Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu	-	200.000
04	Cổ tức trả cho cổ đông	19.1	(2.515.261)
		<u>(2.515.261)</u>	<u>200.000</u>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM</b>			
		<u>77.877.941</u>	<u>(15.597.063)</u>
<b>V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM</b>			
		<u>54.533.826</u>	<u>70.130.889</u>
<b>VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM</b>			
32		<u><u>132.411.767</u></u>	<u><u>54.533.826</u></u>

  
 Hồ Đặng Hoàng Quyền  
 Kế toán trưởng

  
 Phạm Văn Đầu  
 Giám đốc tài chính



  
 Phạm Quốc Thanh  
 Tổng Giám đốc  
 Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 83 là một phần cấu thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**1 ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("Ngân hàng") là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động đầu tiên số 00019/NH-GP do NHNN cấp ngày 6 tháng 6 năm 1992 và được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 2 năm 2020 với thời gian hoạt động là 99 năm từ ngày 6 tháng 6 năm 1992.

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 HDB.

Ngân hàng được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp lần đầu tiên số 0300608092 ngày 11 tháng 8 năm 1992 bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh và bắt đầu hoạt động từ ngày được cấp phép, và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp điều chỉnh gần nhất lần thứ 33 cấp ngày 5 tháng 9 năm 2023. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ của Ngân hàng là 29.076.321.320.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 25.303.429.220.000 đồng).

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

Ngân hàng có trụ sở chính tại 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có 1 Hội sở, 1 văn phòng đại diện khu vực miền Bắc, 1 văn phòng đại diện tại Myanmar, 79 chi nhánh, 273 phòng giao dịch (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 1 Hội sở, 1 văn phòng đại diện khu vực miền Bắc, 1 văn phòng đại diện tại Myanmar, 77 chi nhánh, 267 phòng giao dịch) tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng và công ty con có 17.345 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 16.326 nhân viên).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có 1 công ty con. Chi tiết như sau:

Hoạt động chính	Nơi thành lập, đăng ký hoạt động	31.12.2023		31.12.2022		
		Tỷ lệ sở hữu %	Tỷ lệ quyền biểu quyết %	Tỷ lệ sở hữu %	Tỷ lệ quyền biểu quyết %	
<b>Công ty con</b>						
Công ty Tài chính TNHH HD SAISON ("HD SAISON")	Tài chính/ Ngân hàng	Thành phố Hồ Chí Minh	50%	50%	50%	50%

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

**2.1 Cơ sở của việc lập báo cáo tài chính hợp nhất**

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 TCTD hoạt động tại Việt Nam. Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo nguyên tắc giá gốc.

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo không nhằm mục đích trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán thường được chấp nhận ở các nước và các thể chế khác ngoài Việt Nam. Các nguyên tắc và thông lệ kế toán sử dụng tại Việt Nam có thể khác với các nguyên tắc và thông lệ kế toán tại các nước và các thể chế khác.

**2.2 Năm tài chính**

Năm tài chính của Ngân hàng và công ty con bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

**2.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán**

Ngân hàng và công ty con sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng"). Báo cáo tài chính hợp nhất được lập bằng Đồng Việt Nam, được làm tròn tới hàng triệu đồng gần nhất ("Triệu đồng"). Ngân hàng và công ty con xác định đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan hiện hành áp dụng cho các TCTD hoạt động tại Việt Nam.

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và công ty con được hạch toán theo nguyên tệ. Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào khoản mục 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 năm.

**2.4 Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính**

**Công ty con**

Công ty con là doanh nghiệp mà Ngân hàng có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó, thường đi kèm là việc nắm giữ ít nhất một nửa quyền biểu quyết. Sự tồn tại và tính hữu hiệu của quyền biểu quyết tiềm tàng đang được thực thi hoặc được chuyển đổi sẽ được xem xét khi đánh giá liệu Ngân hàng có quyền kiểm soát doanh nghiệp hay không. Công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày quyền kiểm soát đã chuyển giao cho Ngân hàng. Việc hợp nhất chấm dứt kể từ lúc quyền kiểm soát không còn.

Giao dịch, công nợ và các khoản lãi, các khoản lỗ chưa thực hiện phát sinh giữa Ngân hàng và công ty con được loại trừ khi hợp nhất.

Báo cáo tài chính của công ty con sử dụng để hợp nhất phải được lập cho cùng một năm tài chính và được áp dụng các chính sách kế toán nhất quán với chính sách kế toán đang được Ngân hàng mẹ áp dụng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.4 Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính (tiếp theo)**

**Nhiệm vụ và lợi ích của cổ đông không kiểm soát**

Ngân hàng và công ty con áp dụng chính sách cho các nghiệp vụ đối với cổ đông không kiểm soát giống như nghiệp vụ với các bên không thuộc Ngân hàng và công ty con. Lợi ích cổ đông không kiểm soát được xác định theo tỷ lệ phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát trong tài sản thuần của đơn vị bị mua lại tại ngày mua.

Những giao dịch làm thay đổi tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng trong công ty con mà không dẫn đến mất quyền kiểm soát được kế toán tương tự như các giao dịch vốn chủ sở hữu. Chênh lệch giữa giá trị thay đổi phần sở hữu của Ngân hàng trong tài sản thuần của công ty con và số chi hoặc thu từ việc thoái vốn tại công ty con được ghi nhận vào lợi nhuận chưa phân phối thuộc vốn chủ sở hữu.

Những giao dịch làm thay đổi tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng trong công ty con dẫn đến việc mất quyền kiểm soát đối với công ty con, thì chênh lệch giữa giá trị thay đổi phần sở hữu của Ngân hàng trong tài sản thuần của công ty con và số chi hoặc thu từ việc thoái vốn tại công ty con được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Phần sở hữu còn lại trong công ty này sẽ được hạch toán như một khoản đầu tư tài chính thông thường hoặc kế toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu kể từ khi Ngân hàng mẹ không còn nắm quyền kiểm soát công ty con.

**2.5 Lợi thế thương mại**

Lợi thế thương mại là phần phụ trội giữa mức giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần lợi ích của Ngân hàng trong tổng giá trị hợp lý của tài sản thuần của công ty con tại ngày thực hiện nghiệp vụ đầu tư. Lợi thế thương mại có được từ việc mua công ty con được coi là một loại tài sản, được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trên thời gian hữu dụng ước tính của lợi thế thương mại đó nhưng không quá 10 năm.

Khi bán khoản đầu tư vào công ty con, giá trị còn lại của khoản lợi thế thương mại chưa khấu hao hết được tính vào khoản lãi/lỗ do nghiệp vụ nhượng bán công ty tương ứng.

Lợi thế thương mại được ghi nhận theo giá gốc trừ khấu hao lũy kế, và được đánh giá tổn thất lợi thế thương mại định kỳ hàng năm. Nếu có bằng chứng cho thấy phần giá trị lợi thế thương mại bị tổn thất lớn hơn số phân bổ hàng năm thì phân bổ theo số lợi thế thương mại bị tổn thất ngay trong năm phát sinh.

**2.6 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, tiền gửi thanh toán tại NHNN, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và có kỳ hạn gốc không quá 3 tháng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.7 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

Tiền gửi tại các TCTD khác bao gồm tiền gửi không kỳ hạn; tiền gửi có kỳ hạn gốc không quá 3 tháng tại các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong nước và tiền gửi tại các TCTD nước ngoài, và được ghi nhận theo số dư nợ gốc.

Cho vay các TCTD khác là các khoản cho vay các TCTD có kỳ hạn gốc dưới 1 năm.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được phản ánh theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng cụ thể.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được thực hiện theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN ("Thông tư 11") tương tự như chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 2.8.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng và công ty con không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác.

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng**

**2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng**

*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 1 năm kể từ ngày giải ngân; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 1 năm đến 5 năm kể từ ngày giải ngân; các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 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.

*Phân loại các khoản cho vay khách hàng*

Ngân hàng và công ty con thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo Thông tư 11.

Theo Thông tư 11, 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 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.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)**

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

Nhóm 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.

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

- (a) Khoản nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (b) Khoản nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn, trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; 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 quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; 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:
  - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật Các tổ chức tín dụng; hoặc
  - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật Các tổ chức tín dụng; hoặc
  - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật Các tổ chức tín dụng.
- (e) 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 Ngân hàng và công ty con do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng và công ty con 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 theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 3 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 11.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)**

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

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

- (a) Khoản nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày, trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; 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 quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (c) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn, trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; 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 Ngân hàng và công ty con do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng và công ty con 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 theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 4 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 11.

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

- (a) Khoản nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc
- (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
- (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
- (d) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, trừ khoản nợ quy định tại điểm b khoản 2 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (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
- (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
- (g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng và công ty con do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng và công ty con chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc
- (h) Khoản nợ của khách hàng là TCTD đang được kiểm soát đặc biệt, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đang bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc
- (i) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 theo quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc
- (j) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 5 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 11.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)**

*Nợ được phân loại lại 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 03 (ba) tháng đối với nợ trung và dài hạn, 01 (một) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn, và
- Ngân hàng và công ty con 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.

*Đối với nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ*

- Khách hàng đã trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại trong thời gian tối thiểu 03 (ba) tháng đối với nợ trung và dài hạn, 01 (một) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn được cơ cấu lại; và
- Ngân hàng và công ty con 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.

*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, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục qua 3 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục; hoặc
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin tài chính theo yêu cầu của Ngân hàng và công ty con để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng; hoặc
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ 01 (một) năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn; hoặc
- 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.

Ngân hàng và công ty con được yêu cầu sử dụng kết quả phân loại rủi ro tín dụng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNN ("CIC") cung cấp để phân loại các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng và công ty con vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn giữa nhóm nợ được đánh giá bởi Ngân hàng và công ty con và nhóm nợ do CIC cung cấp.

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

Khi Ngân hàng và công ty con tham gia cho vay hợp vốn, Ngân hàng và công ty con 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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)**

*Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng:*

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

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 làm việc cuối cùng của mỗi 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 theo quy định của Thông tư 11 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 Ngân hàng	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 Ngân hàng	95%
(c) Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; công cụ chuyển nhượng, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu do chính Ngân hàng phát hành; số dư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm</li> <li>▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm</li> <li>▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm</li> </ul>	95% 85% 80%
(d) Chứng khoán do các TCTD khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán ("SGDCK")	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp (trừ TCTD) phát hành được niêm yết trên SGDCK	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, GTCG, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do TCTD khác có đăng ký niêm yết chứng khoán trên SGDCK phát hành;	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, GTCG, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do TCTD khác không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên SGDCK phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, GTCG do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên SGDCK phát hành;	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, GTCG do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên SGDCK phát hành	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 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng (tiếp theo)**

*Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (tiếp theo):*

*Dự phòng cụ thể (tiếp theo)*

Khi tài sản bảo đảm không phải là vàng miếng, chứng khoán đã niêm yết, cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom, trái phiếu Chính phủ được niêm yết trên SGDCK, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu doanh nghiệp (kể cả TCTD) đã niêm yết, đăng ký giao dịch; chứng khoán chưa được niêm yết trên SGDCK, kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do doanh nghiệp (kể cả TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) phát hành, thì Ngân hàng và công ty con phải thuê tổ chức có chức năng thẩm định giá theo quy định của pháp luật để xác định giá trị tài sản bảo đảm được khấu trừ khi tính số tiền trích lập dự phòng cụ thể cuối năm tài chính trong các trường hợp sau đây:

- Tài sản bảo đảm mà Ngân hàng và công ty con định giá từ 50 tỷ đồng trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người có liên quan của Ngân hàng và công ty con và các đối tượng bị hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Điều 127 Luật Các tổ chức tín dụng (đã sửa đổi, bổ sung);
- Tài sản bảo đảm mà Ngân hàng và công ty con định giá từ 200 tỷ đồng trở lên.

Đối với các trường hợp khác, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Ngân hàng và công ty con.

Trường hợp không có văn bản định giá tài sản bảo đảm của tổ chức định giá và không xác định được giá trị tài sản bảo đảm theo quy định nội bộ thì giá trị tài sản bảo đảm để khấu trừ phải coi bằng 0 (không).

*Dự phòng chung*

Dự phòng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi 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.

*Xử lý nợ xấu*

Các khoản nợ xấu có thể được xử lý bằng dự phòng trong các trường hợp sau:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật, cá nhân bị chết, mất tích; hoặc
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

Sau thời gian tối thiểu 5 năm, kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và sau khi đã thực hiện tất cả các biện pháp của Hội đồng xử lý rủi ro để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được, khoản nợ có thể được xuất toán ra khỏi ngoại bảng theo quyết định của Hội đồng xử lý rủi ro của Ngân hàng và công ty con.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.2 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**

Từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, 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 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03/2021") có hiệu lực thi hành từ ngày 17 tháng 5 năm 2021 và Thông tư 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14/2021") có hiệu lực thi hành từ ngày 7 tháng 9 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01 quy định về việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19. Chi tiết Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021 như sau:

*Ngân hàng và công ty con thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:*

- Phát sinh trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 từ hoạt động cho vay (đối với cơ cấu lại thời hạn trả nợ) hoặc từ hoạt động cấp tín dụng, trừ hoạt động mua, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp (đối với miễn, giảm lãi, phí);
- Phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 30 tháng 6 năm 2022;
- Khách hàng không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19;
- Khách hàng có đề nghị được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và Ngân hàng và công ty con đánh giá khách hàng có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại.

*Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ được thực hiện trong các trường hợp sau đây:*

- Số dư nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận đã ký, trừ trường hợp quy định bên dưới;
- Số dư nợ của khoản nợ phát sinh trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 và quá hạn trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 29 tháng 3 năm 2020;
- Số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và quá hạn trước ngày 17 tháng 5 năm 2021;
- Số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 10 tháng 6 năm 2020 đến trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 và quá hạn từ ngày 17 tháng 7 năm 2021 đến trước ngày 7 tháng 9 năm 2021.

*Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ; miễn, giảm, lãi, phí:*

- Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ (kể cả trường hợp gia hạn nợ) phù hợp với mức độ ảnh hưởng của dịch Covid-19 đối với khách hàng và không vượt quá 12 tháng kể từ ngày Ngân hàng và công ty con thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ hoặc kể từ ngày đến hạn của từng số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ.
- Việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ; miễn, giảm lãi, phí cho khách hàng 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 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.2 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 (tiếp theo)**

*Chi tiết việc phân loại nợ và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí theo quy định:*

Đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 (bao gồm cả phần dư nợ đã cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và đã chuyển nhóm nợ theo quy định của NHNN trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 29 tháng 3 năm 2020) được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí theo quy định của Thông tư 03/2021, Ngân hàng và công ty con giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

Đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến trước ngày 1 tháng 8 năm 2021, Ngân hàng và công ty con giữ nguyên nhóm nợ đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi này như sau:

- Giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu đối với số dư nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký, trừ trường hợp quy định bên dưới;
- Giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 và quá hạn trước ngày 17 tháng 5 năm 2021;
- Giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày khoản nợ bị chuyển quá hạn đối với số dư nợ của khoản nợ phát sinh từ ngày 10 tháng 6 năm 2020 đến trước ngày 1 tháng 8 năm 2021 và quá hạn từ ngày 17 tháng 7 năm 2021 đến trước ngày 7 tháng 9 năm 2021;
- Giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện miễn, giảm lãi lần đầu đối với số dư nợ theo quy định tại Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021.

Đối với số dư nợ sau khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021 còn trong hạn theo thời hạn cơ cấu lại, Ngân hàng và công ty con không áp dụng nguyên tắc điều chỉnh, phân loại lại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn.

Đối với số lãi phải thu của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (Nhóm 1) theo quy định của Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021, kể từ ngày được cơ cấu lại, Ngân hàng và công ty con không hạch toán thu nhập (dự thu) mà thực hiện theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

**2.8.3 Trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021**

Ngân hàng và công ty con thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định của Thông tư 03/2021 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*

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.3 Trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021 (tiếp theo)**

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 11.
- 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 03/2021 và Thông tư 14/2021.

Trường hợp số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung được xác định theo công thức nêu trên là dương, Ngân hàng và công ty con thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

- Đến thời điểm ngày 31.12.2021: Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.
- Đến thời điểm ngày 31.12.2022: Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.
- Đến thời điểm ngày 31.12.2023: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Việc trích lập dự phòng đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định của Thông tư 03/2021 và Thông tư 14/2021 không áp dụng điều chỉnh hồi tố.

**2.8.4 Cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng**

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống và tiêu dùng được thực hiện theo quy định của Thông tư 02/2023/TT-NHNN ("Thông tư 02/2023") do NHNN ban hành ngày 23 tháng 4 năm 2023, trên cơ sở đề nghị của khách hàng, khả năng tài chính của Ngân hàng và công ty con.

*Ngân hàng và công ty con thực hiện việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ và đáp ứng các điều kiện sau:*

- Dư nợ gốc phát sinh trước ngày 24 tháng 4 năm 2023 từ hoạt động cho vay;
- Phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 đến hết ngày 30 tháng 6 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, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận;
- Khách hàng được Ngân hàng và công ty con đánh giá không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận do doanh thu, thu nhập sụt giảm so với doanh thu, thu nhập tại phương án trả nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận;
- Khách hàng có đề nghị được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và được Ngân hàng và công ty con đánh giá có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại;
- Ngân hàng và công ty con không thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khoản nợ vi phạm quy định pháp luật;
- Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ (kể cả trường hợp gia hạn nợ) được xác định phù hợp với mức độ khó khăn của khách hàng và không vượt quá 12 tháng kể từ ngày đến hạn của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ;
- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng theo quy định tại Thông tư 02/2023 được thực hiện từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 đến hết ngày 30 tháng 6 năm 2024.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.4 Cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng (tiếp theo)**

*Chi tiết phân loại nợ và giữ nguyên nhóm nợ:*

Ngân hàng và công ty con giữ nguyên nhóm nợ đối với khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ ("khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ") tại thời điểm gần nhất trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 11.

- Đối với khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ còn trong hạn theo thời hạn cơ cấu lại, Ngân hàng và công ty con không phải áp dụng nguyên tắc điều chỉnh, phân loại lại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro cao hơn theo quy định tại Thông tư 11;
- Đối với khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại mà không được Ngân hàng và công ty con tiếp tục cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02/2023, Ngân hàng và công ty con thực hiện phân loại nợ theo Thông tư 11.

Đối với số lãi phải thu của khoản nợ có số dư nợ gốc và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) theo quy định tại Thông tư 02/2023, kể từ ngày được cơ cấu lại, Ngân hàng và công ty con không hạch toán thu nhập (dự thu) mà thực hiện theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

**2.8.5 Trích lập dự phòng đối với khách hàng có số dư nợ và/hoặc lãi được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02/2023**

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng và công ty con thực hiện trích lập dự phòng đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02/2023 như sau:

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

$$\text{Số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung} = A - B$$

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 11.
- 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 02/2023.

Trường hợp số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung được xác định theo công thức nêu trên là dương, Ngân hàng và công ty con thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

- Đến thời điểm ngày 31.12.2023: Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- Đến thời điểm ngày 31.12.2024: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Tại ngày 31.12.2023, Ngân hàng đã trích lập 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Ngân hàng và công ty con thực hiện trích lập dự phòng chung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ được xác định theo Thông tư 11.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.8 Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)**

**2.8.6 Hoạt động bán nợ**

Theo hướng dẫn của Thông tư 09/2015/TT-NHNN, phần chênh lệch giữa giá bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của Ngân hàng được xử lý như sau:

Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:

- Trường hợp giá bán cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập khác trong năm.
- Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được hạch toán vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng trong năm sau khi được bù đắp từ tiền bồi thường của các bên có liên quan, tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm và quỹ dự phòng rủi ro nếu có.

Đối với các khoản nợ đã xuất toán ra khỏi báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và đang theo dõi ngoại bảng, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

**2.9 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 và các cam kết khác phát sinh rủi ro tín dụng.

*Phân loại các khoản cam kết ngoại bảng*

Việc phân loại cam kết ngoại bảng được thực hiện theo Thông tư 11.

Theo Thông tư 11, Ngân hàng và công ty con phân loại các cam kết ngoại bảng căn cứ vào tình hình trả nợ và các yếu tố định tính như sau:

**Nhóm 1: Cam kết đủ tiêu chuẩn**

- Các cam kết còn trong hạn mà Ngân hàng và công ty con đánh giá khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết.

**Nhóm 2: Cam kết cần chú ý**

- Các cam kết còn trong hạn mà Ngân hàng và công ty con đánh giá là khách hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ cam kết khi đến hạn.

Các khoản cam kết được phân loại vào Nhóm 3 hoặc các nhóm có rủi ro cao hơn khi chúng thuộc một trong những trường hợp sau:

- Các cam kết vi phạm các quy định của pháp luật về cấp tín dụng, quản lý ngoại hối và các tỷ lệ bảo đảm an toàn đối với Ngân hàng và công ty con;
- Các cam kết vi phạm các quy định nội bộ về cấp tín dụng, quản lý cam kết, chính sách dự phòng rủi ro của Ngân hàng và công ty con;
- Các cam kết có giá trị vượt quá các giới hạn cấp tín dụng, trừ trường hợp được phép vượt giới hạn, theo quy định của pháp luật.

*Dự phòng rủi ro các cam kết ngoại bảng*

Theo Thông tư 11, các cam kết ngoại bảng chỉ được phân loại nợ để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Do đó không cần thực hiện trích lập dự phòng rủi ro.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.10 Đầu tư chứng khoán**

Ngân hàng phân loại đầu tư chứng khoán theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009: i) chứng khoán kinh doanh, ii) chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và iii) chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phải phân loại chứng khoán ngay tại thời điểm mua.

**2.10.1 Chứng khoán kinh doanh**

*Phân loại và ghi nhận*

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc vào ngày Ngân hàng có quyền sở hữu chứng khoán.

*Đo lường*

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường, được xác định là giá giao dịch gần nhất tại SGDCK trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc năm tài chính. Chênh lệch giữa khoản dự phòng giảm giá lập ở cuối năm tài chính này và khoản dự phòng giảm giá đã lập ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh*" trong năm.

Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương và trái phiếu Chính phủ bảo lãnh.

Chứng khoán nợ kinh doanh chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11 như được trình bày tại Thuyết minh 2.8. Theo quy định của Thông tư 11, Ngân hàng không trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác phát hành.

Dự phòng đối với chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ ban đầu của các chứng khoán kinh doanh này khi chưa lập dự phòng.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh*". Giá vốn được xác định theo phương pháp thực tế đích danh.

Tiền lãi thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thực nhận.

*Dừng ghi nhận*

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng 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 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.10 Đầu tư chứng khoán (tiếp theo)**

**2.10.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

*Phân loại và ghi nhận*

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi.

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán vào ngày Ngân hàng nhận chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích từ việc sở hữu các chứng khoán này.

*Đo lường*

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán niêm yết được ghi nhận theo giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường.

Đối với chứng khoán vốn đã niêm yết, giá chứng khoán vốn trên thị trường là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm ngày kết thúc năm tài chính.

Đối với chứng khoán nợ đã niêm yết, đăng ký giao dịch, giá chứng khoán nợ trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại SGDCK trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc năm tài chính.

Chênh lệch giữa khoản dự phòng giảm giá lập ở cuối năm này và khoản dự phòng đã lập ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*" trong năm.

Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương và trái phiếu Chính phủ bảo lãnh.

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dồn tích của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá và giá trị chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán.

Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu khi nhận được. Lãi sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng trên cơ sở dồn tích. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Chứng khoán nợ chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11 như được trình bày tại Thuyết minh 2.8. Theo quy định của Thông tư 11, Ngân hàng không trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác phát hành

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.10 Đầu tư chứng khoán (tiếp theo)**

**2.10.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)**

*Đo lường (tiếp theo)*

Dự phòng đối với chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán đầu tư này khi chưa lập dự phòng.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư". Giá vốn được xác định theo phương pháp thực tế đích danh.

*Dừng ghi nhận*

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

**2.10.3 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua đối với chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được trình bày tại Thuyết minh 2.10.2.

**2.10.4 Mua lại trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết**

NHNN ban hành Thông tư số 03/2023/TT-NHNN có hiệu lực từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 quy định ngưng hiệu lực thi hành khoản 11 Điều 4 Thông tư số 16/2021/TT-NHNN do NHNN ban hành hiệu lực từ ngày 15 tháng 1 năm 2022 quy định việc TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán trái phiếu doanh nghiệp ("TPDN"). Theo đó, trong thời gian ngưng hiệu lực, từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 hết ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng được mua lại TPDN chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom mà Ngân hàng đã bán và/hoặc TPDN chưa niêm yết được phát hành cùng lô/cùng đợt phát hành với TPDN chưa niêm yết mà Ngân hàng đã bán khi:

- Đáp ứng các quy định về nguyên tắc mua, bán trái phiếu doanh nghiệp tại Điều 4 Thông tư 16/2021/TT-NHNN;
- Bên mua TPDN này từ Ngân hàng thanh toán toàn bộ số tiền mua TPDN tại thời điểm Ngân hàng ký kết hợp đồng bán TPDN cho bên mua trái phiếu;
- Doanh nghiệp phát hành trái phiếu được xếp hạng ở mức cao nhất theo quy định xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng tại thời điểm gần nhất trước khi Ngân hàng mua TPDN.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

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

**2.12 Đầu tư vào công ty con**

Công ty con là doanh nghiệp mà Ngân hàng có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó, thường đi kèm là việc nắm giữ ít nhất một nửa quyền biểu quyết. Sự tồn tại và tính hữu hiệu của quyền biểu quyết tiềm tàng đang được thực thi hoặc được chuyển đổi sẽ được xem xét khi đánh giá liệu Ngân hàng có quyền kiểm soát doanh nghiệp hay không.

Đầu tư vào công ty con được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá trị góp vốn cộng các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đầu tư. Sau đó, Ban Tổng Giám đốc thực hiện việc rà soát đối với tất cả các khoản đầu tư để ghi nhận dự phòng vào cuối năm.

Dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty con được lập vào cuối năm khi có sự giảm giá trị của khoản đầu tư.

**2.13 Đầu tư dài hạn khác**

Đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư vốn từ hoặc dưới 11% quyền biểu quyết vào công ty khác chưa niêm yết được Ngân hàng và công ty con nắm giữ mà không có ý định bán đi trong vòng 12 tháng kể từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Sau đó, các khoản đầu tư dài hạn khác này được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ dự phòng rủi ro. Đối với khoản đầu tư mà giá trị hợp lý của khoản đầu tư được xác định tin cậy, dự phòng được lập khi giá gốc cao hơn giá trị thị trường. Đối với các khoản đầu tư khác, dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi công ty nhận đầu tư bị lỗ.

Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối năm tài chính này và khoản dự phòng đã lập chưa sử dụng ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí hoạt động trong năm. Khoản dự phòng được hoàn nhập không vượt quá giá trị ghi sổ ban đầu.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.14 TSCĐ**

*TSCĐ hữu hình và TSCĐ vô hình*

TSCĐ được phản ánh theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc có được TSCĐ ở trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá TSCĐ nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí phát sinh không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí hoạt động trong năm.

*Khấu hao*

TSCĐ được khấu hao theo phương pháp đường thẳng để giảm dần giá trị phải khấu hao trong suốt thời gian hữu dụng ước tính. Thời gian hữu dụng ước tính của các loại tài sản như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 50 năm
Máy móc thiết bị	7 - 14 năm
Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	3 - 10 năm
Phần mềm vi tính	3 - 8 năm
TSCĐ khác	4 - 10 năm
Quyền sử dụng đất có thời hạn	6 - 49 năm

Quyền sử dụng đất bao gồm quyền sử dụng đất do Nhà nước giao có thu tiền sử dụng đất, quyền sử dụng đất nhận chuyển nhượng hợp pháp và tiền sử dụng đất đã trả trước cho các hợp đồng thuê đất có hiệu lực trước ngày hiệu lực của Luật đất đai 2003 (tức là ngày 1 tháng 7 năm 2004) và được cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ khấu hao lũy kế. Nguyên giá của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất không có thời hạn được ghi nhận theo nguyên giá và không khấu hao.

*Thanh lý*

Lãi hoặc lỗ do thanh lý, nhượng bán TSCĐ được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý với giá trị còn lại của TSCĐ và được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

*Chi phí xây dựng cơ bản dở dang*

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang thể hiện giá trị của các tài sản trong quá trình lắp đặt hoặc xây dựng phục vụ mục đích kinh doanh, cho thuê hoặc quản trị, hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác, được ghi nhận theo giá gốc, bao gồm toàn bộ chi phí cần thiết để xây dựng mới hoặc sửa chữa, cải tạo, mở rộng hay trang bị lại kỹ thuật công trình như chi phí xây dựng; chi phí thiết bị; chi phí quản lý dự án và chi phí tư vấn đầu tư xây dựng. Khấu hao của những tài sản này, cũng giống như các loại TSCĐ khác, sẽ bắt đầu được trích khi tài sản đã sẵn sàng cho mục đích sử dụng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.15 Thuê hoạt động**

Thuê hoạt động là loại hình thuê tài sản mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

**2.16 Các khoản phải thu khác**

Các khoản phải thu khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng của Ngân hàng và công ty con, được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản phải thu khác được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng các khoản phải thu khác được lập cho từng khoản phải thu khó đòi căn cứ vào thời gian quá hạn trả nợ gốc theo cam kết nợ ban đầu hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra. Chi phí dự phòng phát sinh được ghi nhận trên khoản mục "*Chi phí hoạt động*" của báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm tài chính.

**2.17 Chi phí trả trước**

Chi phí trả trước phản ánh số tiền trả trước để được cung cấp dịch vụ, hoặc các công cụ, dụng cụ không thỏa mãn điều kiện ghi nhận TSCĐ trong khoảng thời gian hoặc một chu kỳ kinh doanh nhất định kể từ ngày trả trước. Các khoản chi phí trả trước này được ghi nhận theo giá gốc và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính.

**2.18 Các công cụ tài chính phái sinh**

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất theo giá trị hợp đồng vào ngày ký kết và sau đó được đánh giá lại theo tỷ giá tại ngày cuối tháng. Lợi nhuận hoặc lỗ đã thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối năm.

**2.19 Tiền gửi của các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá**

Các khoản tiền gửi của các TCTD khác, của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá được trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính. Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành giấy tờ có giá được ghi giảm số dư gốc của giấy tờ có giá. Ngân hàng thực hiện phân bổ dần các chi phí này vào khoản mục "*Chi phí lãi và các chi phí tương tự*" theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

**2.20 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay Ngân hàng chịu rủi ro**

Ngân hàng nhận vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay của Chính phủ, và các tổ chức trong nước giao cho Ngân hàng để sử dụng theo các mục đích chỉ định, Ngân hàng có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn. Số tiền vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

**2.21 Chi phí trích trước**

Chi phí trích trước bao gồm các khoản phải trả cho dịch vụ và hàng hóa đã nhận được từ người bán trong năm tài chính nhưng thực tế chưa chi trả do chưa có hóa đơn hoặc chưa đủ hồ sơ, tài liệu kế toán, được ghi nhận vào chi phí kinh doanh của năm tài chính.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.22 Các khoản dự phòng**

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Ngân hàng và công ty con có nghĩa vụ nợ hiện tại, pháp lý hoặc liên đới, phát sinh từ các sự kiện đã xảy ra; việc thanh toán nghĩa vụ nợ có thể dẫn đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế và giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Dự phòng được tính trên cơ sở các khoản chi phí dự tính phải thanh toán nghĩa vụ nợ. Nếu ảnh hưởng về giá trị thời gian của tiền là trọng yếu thì dự phòng được tính trên cơ sở giá trị hiện tại với tỷ lệ chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá trên thị trường hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó. Giá trị tăng lên do ảnh hưởng của yếu tố thời gian được ghi nhận là chi phí tài chính. Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối năm tài chính này và khoản dự phòng đã lập chưa sử dụng ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí hoạt động trong năm.

**2.23 Trái phiếu chuyển đổi**

Trái phiếu chuyển đổi là loại trái phiếu có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng theo các điều kiện đã được xác định trong phương án phát hành.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng tính toán và xác định riêng biệt giá trị cấu phần nợ và cấu phần vốn của trái phiếu chuyển đổi theo phương pháp lãi suất thực. Cấu phần nợ được ghi nhận là nợ phải trả; cấu phần vốn (quyền chọn cổ phiếu) được ghi nhận là vốn chủ sở hữu. Sau ghi nhận ban đầu, định kỳ Ngân hàng ghi nhận lãi trái phiếu theo lãi suất thực. Các chi phí phát hành trái phiếu khi phát sinh được ghi giảm phần nợ gốc, định kỳ phân bổ vào chi phí hoạt động tín dụng khác theo phương pháp đường thẳng.

Khi đáo hạn, cấu phần vốn là giá trị quyền chọn cổ phiếu được chuyển sang ghi nhận là thặng dư vốn cổ phần mà không phụ thuộc vào việc người nắm giữ trái phiếu có thực hiện quyền chọn chuyển đổi thành cổ phiếu hay không.

**2.24 Vốn chủ sở hữu**

Vốn góp của chủ sở hữu được ghi nhận theo số thực tế góp của các cổ đông và được phản ánh theo mệnh giá của cổ phiếu.

Thặng dư vốn cổ phần là khoản chênh lệch giữa vốn góp theo mệnh giá cổ phiếu với giá thực tế phát hành cổ phiếu; chênh lệch giữa giá mua lại cổ phiếu quỹ và giá tái phát hành cổ phiếu quỹ.

Vốn khác của chủ sở hữu phản ánh giá trị các khoản vốn khác nắm giữ bởi chủ sở hữu tại thời điểm báo cáo.

Cổ phiếu quỹ:

- Cổ phiếu quỹ mua trước ngày hiệu lực của Luật Chứng khoán (ngày 1 tháng 1 năm 2021) là cổ phiếu do Ngân hàng phát hành và được mua lại bởi chính Ngân hàng nhưng chưa bị hủy bỏ, và sẽ được bán đi hoặc tái phát hành lại sau đó. Số tiền nhận được sẽ ghi nhận là khoản tăng vốn chủ sở hữu và các khoản thặng dư hoặc thâm hụt từ các giao dịch này được ghi nhận vào Thặng dư vốn cổ phần.
- Các cổ phiếu quỹ mua sau ngày hiệu lực của Luật Chứng khoán (ngày 1 tháng 1 năm 2021) sẽ được hủy bỏ và điều chỉnh giảm vốn chủ sở hữu.

Lợi nhuận chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi) sau thuế TNDN của Ngân hàng tại thời điểm báo cáo.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.25 Các quỹ dự trữ bắt buộc**

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

	<b>Tỷ lệ trích lập hàng năm</b>	<b>Số dư tối đa</b>
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

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 khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

**2.26 Phân chia lợi nhuận**

Cổ tức của Ngân hàng và công ty con được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất của năm tài chính mà cổ tức được thông qua tại Đại hội đồng Cổ đông.

Lợi nhuận sau thuế TNDN có thể được chia cho các cổ đông sau khi được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo điều lệ của Ngân hàng và công ty con và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng và công ty con sau khi được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt và được ghi nhận là một khoản phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Ngân hàng và công ty con sử dụng Quỹ khen thưởng phúc lợi đúng theo mục đích được quy định tại Nghị định 93.

**2.27 Lãi trên cổ phiếu**

Ngân hàng 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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.28 Ghi nhận thu nhập và chi phí**

*Thu nhập lãi*

Thu nhập lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích, theo thời gian và lãi suất thực tế từng năm khi thỏa mãn đồng thời hai điều kiện: (i) có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch đó; và (ii) thu nhập lãi được xác định tương đối chắc chắn. Khi một khoản nợ bị quá hạn hoặc không được phân loại là Nợ đủ tiêu chuẩn hoặc thuộc đối tượng được áp dụng theo Thông tư 03/2021, Thông tư 14/2021 như được trình bày trong thuyết minh 2.8.2, hoặc thuộc đối tượng được áp dụng theo Thông tư 02/2023 như được trình bày trong Thuyết minh 2.8.4 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.

*Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng*

Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng chủ yếu bao gồm các khoản phí cam kết rút vốn, phí hứa cấp tín dụng, phí trả nợ trước hạn và các khoản phí khác liên quan đến hoạt động tín dụng, được ghi nhận khi có thể xác định được nghĩa vụ đã hoàn thành theo hợp đồng/thỏa thuận một cách chắc chắn tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất.

*Thu nhập từ hoạt động dịch vụ*

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí dịch vụ ngân hàng ghi nhận được từ dịch vụ môi giới bảo hiểm, trái phiếu, thanh toán, ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích khi dịch vụ đã được cung cấp, theo kết quả phần công việc đã hoàn thành của từng giao dịch, dựa trên cơ sở đánh giá tỷ lệ dịch vụ đã cung cấp so với tổng khối lượng dịch vụ phải cung cấp. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ chỉ được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn bốn (4) điều kiện sau.

- Thu nhập được xác định tương đối chắc chắn;
- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính hợp nhất; và
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

*Thu nhập từ hoạt động đầu tư*

Lãi lỗ từ mua bán chứng khoán đầu tư được xác định dựa trên mức chênh lệch giữa giá bán và giá vốn của chứng khoán.

*Thu nhập từ cổ tức*

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

*Thu nhập khác*

Thu nhập khác được ghi nhận khi có thể xác định được kết quả công việc đã thỏa thuận trên hợp đồng một cách chắc chắn và được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.28 Ghi nhận thu nhập và chi phí (tiếp theo)**

Theo Thông tư 16/2018/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 2 năm 2018, đối với các khoản phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng và công ty con hạch toán giảm doanh thu nếu cùng năm tài chính hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác năm tài chính và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng và công ty con sẽ hạch toán vào thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

*Chi phí lãi*

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

**2.29 Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại**

Thuế TNDN bao gồm toàn bộ số thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế TNDN. Chi phí thuế TNDN bao gồm chi phí thuế TNDN hiện hành và chi phí thuế TNDN hoãn lại.

Thuế TNDN hiện hành là số thuế TNDN phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế TNDN của năm hiện hành. Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận là thu nhập hay chi phí khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của năm phát sinh, ngoại trừ trường hợp thuế TNDN phát sinh từ một giao dịch hoặc sự kiện được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu trong cùng năm hay một năm khác.

Thuế TNDN hoãn lại, sử dụng phương thức công nợ, được tính đầy đủ dựa trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tài chính hợp nhất và cơ sở tính thuế TNDN của các khoản mục này. Thuế TNDN hoãn lại không được ghi nhận khi nợ thuế TNDN hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không phải là giao dịch sáp nhập doanh nghiệp, không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế TNDN tại thời điểm phát sinh giao dịch. Thuế TNDN hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong năm mà tài sản được thu hồi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày của báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Tài sản thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận khi có khả năng sẽ có lợi nhuận tính thuế TNDN trong tương lai để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ.

**2.30 Các bên liên quan**

Các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Ngân hàng và công ty con hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng và công ty con, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Ngân hàng và công ty con, bao gồm cả công ty mẹ, công ty con và công ty trong cùng tập đoàn là các bên liên quan. Các bên liên kết, các cá nhân trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Ngân hàng và công ty con mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Ngân hàng và công ty con, những cá nhân quản lý chủ chốt bao gồm Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng và công ty con và những thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan, Ngân hàng và công ty con căn cứ vào bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**2 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**2.31 Báo cáo bộ phận**

Một bộ phận cần báo cáo là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng và công ty con tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động 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. Báo cáo bộ phận cơ bản của Ngân hàng và công ty con là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý.

**2.32 Ước tính kế toán trọng yếu**

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ 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 TCTD hoạt động tại Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày kết thúc năm tài chính cũng như các số liệu về thu nhập và chi phí trong suốt năm tài chính.

Ước tính và giả định có ảnh hưởng trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm:

- Phân loại và dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh 2.8);

Các ước tính và giả định thường xuyên được đánh giá dựa trên kinh nghiệm trong quá khứ và các yếu tố khác, bao gồm các giả định trong tương lai có ảnh hưởng trọng yếu tới báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con và được Ban Tổng Giám đốc đánh giá là hợp lý.

**2.33 Các khoản mục không có số dư**

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Thông tư 49/2014/TT-NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 là các khoản mục không có số dư.

**3 TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Tiền mặt bằng VND	1.956.741	2.209.398
Tiền mặt bằng ngoại tệ	829.669	713.897
Vàng tiền tệ	23.634	14.699
	<u>2.810.044</u>	<u>2.937.994</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**4 TIỀN GỬI TẠI NHNN**

	<b>31.12.2023</b> Triệu đồng	<b>31.12.2022</b> Triệu đồng
Bằng VND	38.391.317	9.757.912
Bằng ngoại tệ	3.090.321	1.515.433
	<u>41.481.638</u>	<u>11.273.345</u>

Tiền gửi tại NHNN bao gồm dự trữ bắt buộc và tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, Ngân hàng và công ty con được phép duy trì một số dư thừa nổi trong tháng cho khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với số dư tiền gửi bình quân của từng loại tiền gửi phải dự trữ bắt buộc trong tháng trước tại Ngân hàng và công ty con.

**Các tỷ lệ dự trữ bắt buộc trên số dư tiền gửi bình quân của tháng trước như sau:**

	<b>31.12.2023</b> %	<b>31.12.2022</b> %
<i>Tiền gửi khách hàng:</i>		
- Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
- Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00
- Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
- Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
<i>Tiền gửi của TCTD nước ngoài:</i>		
- Tiền gửi bằng ngoại tệ	<u>1,00</u>	<u>1,00</u>

**Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư tại ngày:**

	<b>31.12.2023</b> %	<b>31.12.2022</b> %
Trong dự trữ bắt buộc bằng VND	0,50	0,50
Trong dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	0,00	0,00
Vượt dự trữ bắt buộc bằng VND	0,00	0,00
Vượt dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**Mẫu B05/TCTD-HN**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**5 TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC**

**5.1 Tiền gửi tại các TCTD khác**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VND	16.994.192	13.049.020
- Bằng ngoại tệ	18.127.183	2.684.367
	<u>35.121.375</u>	<u>15.733.387</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VND	48.800.000	22.760.000
- Bằng ngoại tệ	4.198.710	1.829.100
	<u>52.998.710</u>	<u>24.589.100</u>
	<u><u>88.120.085</u></u>	<u><u>40.322.487</u></u>

**5.2 Cho vay các TCTD khác**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Cho vay tái tài trợ về nghiệp vụ UPAS L/C (*)		
- Bằng VND	8.394.778	8.634.940
- Bằng ngoại tệ	-	174.890
	<u>8.394.778</u>	<u>8.809.830</u>

(\*) Cho vay tái tài trợ UPAS L/C (thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay) là hình thức tài trợ vốn theo yêu cầu từ các TCTD khác nhằm tài trợ cho các giao dịch thanh toán nhập khẩu nước ngoài hoặc thanh toán hàng hóa dịch vụ trong nước có phương thức thanh toán là UPAS L/C nhập khẩu hoặc UPAS L/C nội địa. HDBank đóng vai trò là Ngân hàng hoàn trả/ Ngân hàng tài trợ thực hiện thanh toán cho người thụ hưởng của L/C theo đề nghị của ngân hàng phát hành. Ngân hàng phát hành chịu trách nhiệm hoàn trả gốc, lãi và phí (nếu có) cho HDBank khi hết thời hạn tái tài trợ theo lãi suất tái tài trợ và các loại phí đã thỏa thuận.

**5.3 Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác**

	<b>Triệu đồng</b>
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	-
Trích lập trong năm	60.000
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	<u>(60.000)</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	<u><u>-</u></u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**5 TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)**

**5.4 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư tại ngày:**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	%	%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,70 - 4,50	2,70 - 8,10
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	5,00 - 5,50	4,50 - 4,60
Cho vay tái tài trợ về nghiệp vụ UPAS L/C bằng VND	7,80 - 9,68	4,30 - 11,10
Cho vay tái tài trợ về nghiệp vụ UPAS L/C bằng ngoại tệ	Không áp dụng	4,89

**5.5 Phân tích chất lượng tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn ( <i>không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn</i> )	<u>61.393.488</u>	<u>33.398.930</u>

**6 CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

**6.1 Chứng khoán nợ**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	<u>18.580.932</u>	<u>1.797.822</u>

**6.2 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Chưa niêm yết	<u>18.580.932</u>	<u>1.797.822</u>

**6.3 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư chứng khoán nợ tại ngày:**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	%	%
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành bằng VND	<u>4,00 - 10,30</u>	<u>4,00 - 11,50</u>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**6 CHỨNG KHOÁN KINH DOANH (tiếp theo)**

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

	31.12.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn (không bao gồm trái phiếu Chính phủ)	18.580.932	1.797.822

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
		Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
<b>Tại ngày 31.12.2023</b>			
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	5.400.768	12.816	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	114.288.732	95.893	-
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo	972.630	1.370	-
	<u>120.662.130</u>	<u>110.079</u>	<u>-</u>
Số thuần		<u>110.079</u>	
<b>Tại ngày 31.12.2022</b>			
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2.227.206	9.999	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	30.126.176	-	236.479
	<u>32.353.382</u>	<u>9.999</u>	<u>236.479</u>
Số thuần			<u>226.480</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**8 CHO VAY KHÁCH HÀNG**

**8.1 Theo loại hình cho vay**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	335.070.515	256.280.816
Cho vay thấu chi và thẻ tín dụng	5.460.246	4.728.839
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	2.673.694	2.407.558
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	197.563	437.518
Các khoản trả thay khách hàng	2.277	1.452
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	200
	<u>343.404.295</u>	<u>263.856.383</u>

**8.2 Theo đối tượng khách hàng**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Hộ kinh doanh và cá nhân	149.935.604	137.679.434
Công ty trách nhiệm hữu hạn ("TNHH") khác	105.980.794	68.408.284
Công ty cổ phần khác	81.177.458	53.577.740
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	3.402.200	1.408.969
Doanh nghiệp Nhà nước	2.802.782	2.682.397
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	50.808	43.686
Doanh nghiệp tư nhân	2.139	27.720
Các đối tượng khác	52.510	28.153
	<u>343.404.295</u>	<u>263.856.383</u>

**8.3 Theo chất lượng nợ cho vay**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn (*)	319.238.925	252.065.283
Nợ cần chú ý (*)	18.005.407	7.386.909
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.610.402	1.848.250
Nợ nghi ngờ	1.907.723	1.414.595
Nợ có khả năng mất vốn	1.641.838	1.141.346
	<u>343.404.295</u>	<u>263.856.383</u>

(\*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, bao gồm trong số dư nợ đủ tiêu chuẩn và nợ cần chú ý là 1.806.396 triệu đồng tổng số dư nợ vay của khách hàng thuộc đối tượng áp dụng Thông tư 02/2023; trong đó có 1.676.240 triệu đồng là số dư nợ thuộc các khoản giải ngân đã được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng, được thực hiện theo Thông tư 02/2023. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng và công ty con đang ghi nhận ngoại bảng số tiền 46.627 triệu đồng lãi dự thu của các khoản cho vay này (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: chưa phát sinh).

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**Mẫu B05/TCTD-HN**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**8 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

**8.4 Theo kỳ hạn**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Nợ ngắn hạn	183.332.216	172.747.107
Nợ trung hạn	93.389.645	25.793.635
Nợ dài hạn	66.682.434	65.315.641
	<u>343.404.295</u>	<u>263.856.383</u>

**8.5 Theo loại tiền tệ**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Bằng VND	333.518.834	252.917.766
Bằng ngoại tệ	9.885.461	10.938.617
	<u>343.404.295</u>	<u>263.856.383</u>

**8.6 Theo lĩnh vực kinh doanh**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	109.332.902	95.430.258
Hoạt động kinh doanh bất động sản	58.248.505	20.969.929
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và động cơ khác	46.004.035	12.185.185
Xây dựng	24.448.858	16.842.962
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	14.278.085	26.016.502
Hoạt động tài chính và bảo hiểm	13.038.626	3.245.148
Công nghiệp chế biến, chế tạo	11.589.764	29.121.078
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	9.995.088	15.443.604
Vận tải, kho bãi	5.394.191	4.320.943
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	3.980.434	5.101.910
Khác	47.093.807	35.178.864
	<u>343.404.295</u>	<u>263.856.383</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**8 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

**8.7 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư tại ngày:**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	%	%
Các khoản cho vay bằng VND		
- Ngắn hạn	0,00 - 79,02	0,00 - 79,02
- Trung hạn	0,00 - 70,00	0,00 - 70,00
- Dài hạn	3,50 - 25,00	2,80 - 25,00
Các khoản cho vay bằng ngoại tệ		
- Ngắn hạn	5,00 - 8,70	2,85 - 8,40
- Trung hạn	Không áp dụng	7,40 - 10,00
- Dài hạn	0,01 - 10,52	0,01 - 9,51

**8.8 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng**

	<b>Dự phòng cụ thể (*) Triệu đồng</b>	<b>Dự phòng chung Triệu đồng</b>	<b>Tổng cộng Triệu đồng</b>
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	934.599	1.517.469	2.452.068
Trích lập trong năm (Thuyết minh 30)	2.555.447	452.892	3.008.339
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	(2.358.835)	-	(2.358.835)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	1.131.211	1.970.361	3.101.572
Trích lập trong năm (Thuyết minh 30)	3.674.896	592.855	4.267.751
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	(3.314.866)	-	(3.314.866)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	1.491.241	2.563.216	4.054.457

(\*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, bao gồm trong số dư dự phòng cụ thể của Ngân hàng và công ty con là 11.014 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: chưa phát sinh) dự phòng bổ sung cho số dư nợ của các khách hàng có nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng, được thực hiện theo Thông tư 02/2023 (Thuyết minh 2.8.4).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**9 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

**9.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
<b>Chứng khoán Nợ</b>		
Trái phiếu Chính phủ	13.040.960	14.685.119
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	10.190.526	15.375.189
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế ("TCKT") trong nước phát hành (*)	8.354.980	4.300.777
	<u>31.586.466</u>	<u>34.361.085</u>
<b>Chứng khoán Vốn</b>		
Chứng khoán vốn do TCKT trong nước phát hành	285.222	1.013.973
	<u>31.871.688</u>	<u>35.375.058</u>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
Dự phòng chung cho TPDN chưa niêm yết	(62.662)	(30.004)
Dự phòng cụ thể cho TPDN chưa niêm yết	(9.000)	-
	<u>31.800.026</u>	<u>35.345.054</u>

(\*) Trái phiếu của một số tổ chức kinh tế có tài sản đảm bảo là quyền sử dụng đất, dự án bất động sản, cổ phiếu và tiền gửi mở tại HDBank.

**9.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Trái phiếu Chính phủ	3.935.619	11.692.561
Trái phiếu do Ngân hàng Phát triển Việt Nam phát hành được Chính phủ bảo lãnh	349.790	601.569
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	6.338.198	1.150.000
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	1.681.266	-
	<u>12.304.873</u>	<u>13.444.130</u>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
Dự phòng chung cho TPDN chưa niêm yết	(12.610)	-
	<u>12.292.263</u>	<u>13.444.130</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

9 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

9.3 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư

	31.12.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ (*)</b>		
Đã niêm yết	17.326.369	27.279.543
Chưa niêm yết	26.564.970	20.525.672
	<u>43.891.339</u>	<u>47.805.215</u>
<b>Chứng khoán vốn</b>		
Đã niêm yết	285.222	1.013.973
	<u>44.176.561</u>	<u>48.819.188</u>

(\*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và ngày 31 tháng 12 năm 2022, một số trái phiếu Chính phủ, trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD trong nước phát hành đang được cầm cố để thực hiện vay vốn và nhận tiền gửi tại một số TCTD khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN hoặc đưa đi thực hiện nghiệp vụ chiết khấu, tái chiết khấu (Thuyết minh 35.2).

9.4 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư chứng khoán đầu tư tại ngày:

	31.12.2023 %	31.12.2022 %
Trái phiếu Chính phủ bằng VND	1,10 - 8,80	1,10 - 9,10
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành bằng VND	4,20 - 10,00	2,70 - 9,00
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành bằng VND	<u>8,90 - 14,00</u>	<u>8,90 - 14,00</u>

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

	31.12.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	24.034.975	20.825.966
Nợ cần chú ý	2.484.995	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	45.000	-
	<u>26.564.970</u>	<u>20.825.966</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**9 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)**

**9.6 Dự phòng chứng khoán đầu tư**

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng giảm giá Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	75.736	-	22.867	98.603
Hoàn nhập trong năm (Thuyết minh 26)	(45.732)	-	(22.867)	(68.599)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	30.004	-	-	30.004
Trích lập trong năm (Thuyết minh 26)	45.268	9.000	-	54.268
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	<u>75.272</u>	<u>9.000</u>	<u>-</u>	<u>84.272</u>

**10 GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

	31.12.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Các khoản đầu tư dài hạn khác (*)	163.921	163.921
Trừ:		
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn khác	(20.140)	(19.898)
	<u>143.781</u>	<u>144.023</u>

(\*) Các khoản đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư vào các TCKT trong nước chưa niêm yết.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

11 TSCĐ

11.1 TSCĐ hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Máy móc thiết bị Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu đồng	TSCĐ hữu hình khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	483.304	315.464	349.009	356.826	14.808	1.519.411
Mua trong năm	44.684	52.107	77.855	23.554	5.807	204.007
Thanh lý, nhượng bán	(16.366)	(1.351)	(68)	(2.847)	-	(20.632)
Khác	-	28	-	(28)	-	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	511.622	366.248	426.796	377.505	20.615	1.702.786
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	146.562	178.697	237.955	312.483	12.093	887.790
Khấu hao trong năm	19.210	30.275	43.088	19.165	1.203	112.941
Thanh lý, nhượng bán	(7.005)	(1.166)	(68)	(2.847)	-	(11.086)
Khác	(34)	18	-	(64)	80	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	158.733	207.824	280.975	328.737	13.376	989.645
<b>Giá trị còn lại</b>						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	336.742	136.767	111.054	44.343	2.715	631.621
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	352.889	158.424	145.821	48.768	7.239	713.141

Nguyên giá TSCĐ hữu hình của Ngân hàng và công ty con đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 579.835 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 532.716 triệu đồng).



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

11 TSCĐ (tiếp theo)

11.2 TSCĐ vô hình

	Quyền sử dụng đất có thời hạn Triệu đồng	Quyền sử dụng đất không thời hạn Triệu đồng	Phần mềm vi tính Triệu đồng	TSCĐ vô hình khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	109.626	531.404	357.930	7.313	1.006.273
Mua trong năm	-	-	69.264	650	69.914
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	<u>109.626</u>	<u>531.404</u>	<u>427.194</u>	<u>7.963</u>	<u>1.076.187</u>
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	12.328	-	305.971	4.538	322.837
Khấu hao trong năm	2.044	-	41.058	630	43.732
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	<u>14.372</u>	<u>-</u>	<u>347.029</u>	<u>5.168</u>	<u>366.569</u>
<b>Giá trị còn lại</b>					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	<u>97.298</u>	<u>531.404</u>	<u>51.959</u>	<u>2.775</u>	<u>683.436</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	<u>95.254</u>	<u>531.404</u>	<u>80.165</u>	<u>2.795</u>	<u>709.618</u>

Nguyên giá TSCĐ vô hình của Ngân hàng và công ty con đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 322.809 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 217.765 triệu đồng).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**12 TÀI SẢN CÓ KHÁC**

**12.1 Các khoản phải thu**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Phải thu từ UPAS L/C (i)	25.621.589	23.853.153
Phải thu từ L/C trả chậm (ii)	12.230.410	-
Phải thu tổ chức thẻ	5.232.530	2.577.457
Xây dựng cơ bản, mua sắm TSCĐ (iii)	2.369.330	2.170.744
Đặt cọc mua chứng chỉ tiền gửi (iv)	1.000.000	2.250.000
Tạm ứng cho khoản tiền gửi, tiết kiệm lãi trả trước (v)	897.326	112.435
Phải thu từ thanh lý TSCĐ (vi)	410.000	514.000
Phải thu từ bán chứng khoán vốn (vii)	351.646	-
Phải thu dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu	121.004	539.050
Ký quỹ thuê văn phòng và công cụ, dụng cụ	90.135	82.467
Phải thu hoa hồng đại lý	74.449	80.863
Ký quỹ giao dịch phái sinh	41.677	44.787
Tạm ứng hoạt động nghiệp vụ	34.594	184.065
Phải thu dịch vụ đại lý bảo hiểm	28.790	87.057
Phải thu từ hoạt động bán chứng khoán trả chậm	-	239.980
Tạm ứng trả lãi nhận vốn ủy thác	-	168.295
Khác	439.453	502.256
	<u>48.942.933</u>	<u>33.406.609</u>

(i) Các khoản phải thu từ nghiệp vụ UPAS L/C là các khoản phải thu khách hàng của HDBank từ nghiệp vụ tài trợ của các ngân hàng đối tác khi thanh toán trả ngay cho Người thụ hưởng theo bộ chứng từ trả chậm của Thư tín dụng do HDBank phát hành. Sau đó, vào ngày đáo hạn thanh toán bộ chứng từ, HDBank sẽ thu gốc và phí từ khách hàng và hoàn trả lại cho các ngân hàng tài trợ.

(ii) Các khoản phải thu từ dịch vụ thanh toán L/C trả chậm có điều khoản thanh toán trước hạn là các khoản phải thu khách hàng của HDBank từ nghiệp vụ tài trợ của HDBank khi thanh toán trước hạn cho Người thụ hưởng căn cứ trên chấp nhận thanh toán của HDBank và đề nghị thanh toán trước hạn của Người thụ hưởng. Sau đó, vào ngày đáo hạn thanh toán bộ chứng từ, HDBank sẽ thu gốc và phí từ khách hàng.

(iii) Chi tiết xây dựng cơ bản, mua sắm TSCĐ như sau:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Mua sắm nhà, trụ sở	2.069.934	1.988.428
<i>Trong đó: Công trình xây dựng tại Khu Công Nghệ Cao Thành phố Hồ Chí Minh</i>	<i>1.485.490</i>	<i>1.448.323</i>
Phần mềm	134.439	72.690
Chi phí sửa chữa	57.329	39.075
Phương tiện vận tải	50.611	42.429
Mua sắm tài sản khác	57.017	28.122
	<u>2.369.330</u>	<u>2.170.744</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**12 TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)**

**12.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)**

- (iv) Ngân hàng đặt cọc theo các hợp đồng đặt mua chứng chỉ tiền gửi với các tổ chức kinh tế. Các khoản này đã được hoàn trả toàn bộ trong tháng 2 năm 2024.
- (v) Các khoản tiền gửi, tiết kiệm tiền lãi trả trước là hình thức huy động có kỳ hạn nhận lãi ngay khi gửi tiền dành cho khách hàng là cá nhân, các tổ chức kinh tế đang sinh sống và hoạt động hợp pháp trên lãnh thổ Việt Nam.
- (vi) Đây là các khoản phải thu liên quan đến việc chuyển nhượng tài sản cho các tổ chức kinh tế được thanh toán trong vòng 7 năm với lãi suất 7%/năm, đáo hạn vào ngày 28 tháng 6 năm 2025. Gốc và lãi trả chậm được thanh toán hàng năm.
- (vii) Khoản phải thu từ bán chứng khoán vốn đã được thu toàn bộ trong tháng 1 năm 2024.

**12.2 Các khoản lãi, phí phải thu**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	3.613.888	2.761.050
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	1.118.124	1.003.752
Phí dự thu từ nghiệp vụ UPAS L/C và L/C trả chậm	975.307	319.383
Lãi phải thu từ tiền gửi	16.786	25.625
Lãi và phí phải thu khác (*)	877.996	293.691
	<u>6.602.101</u>	<u>4.403.501</u>

- (\*) Bao gồm khoản phải thu phí khác từ hoạt động tín dụng và hoạt động dịch vụ với số tiền 585.000 triệu đồng đã thu được trong tháng 1 năm 2024.

**12.3 Tài sản Có khác**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Chi phí trả trước chờ phân bổ (i)	1.791.630	1.928.431
Tài sản bảo đảm chờ xử lý (ii)	290.642	267.373
Vật liệu, công cụ	147.693	127.817
Lợi thế thương mại (Thuyết minh 12.4)	-	4.799
Tài sản khác	3.450	3.450
	<u>2.233.415</u>	<u>2.331.870</u>

- (i) Chi phí trả trước chờ phân bổ chủ yếu bao gồm chi phí hoa hồng trả cho đại lý và nhân viên kinh doanh, chi phí mua công cụ, dụng cụ, chi phí dịch vụ trả trước, chi phí thuê tài sản, thuê đường truyền dữ liệu, chi phí bảo trì và sửa chữa tài sản.
- (ii) Số dư phản ánh giá trị tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng chờ xử lý. Ngân hàng đã có đầy đủ giấy tờ chứng minh quyền sở hữu hợp pháp đối với các tài sản này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**12 TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)**

**12.4 Lợi thế thương mại**

Tại ngày 30 tháng 10 năm 2013, Ngân hàng đã mua 100% vốn của Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDFinance) (tên gọi trước đây là Công ty TNHH Một thành viên Tài chính Việt Société Générale) theo nghị quyết của Đại Hội đồng cổ đông ngày 26 tháng 4 năm 2013 và Quyết định số 2532/QĐ-NHNN của NHNN. Tổng giá phí hợp nhất kinh doanh là 629.376 triệu đồng được thanh toán bằng tiền trong năm 2013. Lợi thế thương mại phát sinh là 115.251 triệu đồng được phân bổ trong 10 năm.

Trong năm 2014, Ngân hàng đã bán 49% tỷ lệ sở hữu trong HDFinance cho Credit Saison Co.,Ltd. và đổi tên thành Công ty Tài chính TNHH HD SAISON. Trong tháng 5 năm 2015, Ngân hàng cũng đã tiếp tục hoàn tất việc chuyển nhượng 1,00% vốn góp tại HD SAISON cho một nhà đầu tư trong nước với tổng giá bán là 17.000 triệu đồng và ghi nhận khoản lãi thuần là 9.604 triệu đồng. Theo đó, Ngân hàng đã ghi nhận giảm lợi thế thương mại tương ứng với tỷ lệ thoái vốn.

Thay đổi giá trị lợi thế thương mại trong năm như sau:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Tổng giá trị lợi thế thương mại	115.251	115.251
Thời gian phân bổ (năm)	10	10
Giá trị lợi thế thương mại đã phân bổ lũy kế đầu năm	(110.452)	(104.689)
Giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ đầu năm	4.799	10.562
Lợi thế thương mại phân bổ trong năm	(4.799)	(5.763)
Tổng giá trị lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối năm	<u>-</u>	<u>4.799</u>

**12.5 Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	52.500.121	34.903.955
Nợ có khả năng mất vốn	46.799	46.456
	<u>52.546.920</u>	<u>34.950.411</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

13 CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	31.12.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	2.104	88
Vay NHNN		
- Thị trường mở (OMO)	-	10.778.760
Các khoản nợ khác		
- Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (i)	24.486	42.410
	<u>26.590</u>	<u>10.821.258</u>

(i) Đây là khoản vay theo dự án Tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ giai đoạn II và giai đoạn III do Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JBIC) tài trợ thông qua NHNN.

14 TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

14.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	31.12.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VND	9.002.298	8.347.945
- Bằng ngoại tệ	3.883	3.445
	<u>9.006.181</u>	<u>8.351.390</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VND	50.400.000	38.627.000
- Bằng ngoại tệ	3.191.505	2.462.250
	<u>53.591.505</u>	<u>41.089.250</u>
	<u>62.597.686</u>	<u>49.440.640</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

14 TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

14.2 Vay các TCTD khác

	31.12.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
Phải trả về nghiệp vụ UPAS L/C		
- Bằng VND	13.628.051	18.573.444
- Bằng ngoại tệ	21.828.724	5.279.710
	<u>35.456.775</u>	<u>23.853.154</u>
Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	3.932.440	6.098.768
<i>Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu</i>	<i>1.825.440</i>	<i>4.073.768</i>
- Bằng ngoại tệ	10.100.077	13.260.638
	<u>14.032.517</u>	<u>19.359.406</u>
	<u>49.489.292</u>	<u>43.212.560</u>

14.3 Mức lãi suất hàng năm được áp dụng cho số dư tại ngày:

	31.12.2023 %	31.12.2022 %
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,60 - 3,70	2,60 - 12,00
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	5,00 - 5,60	4,25 - 4,95
Vay bằng VND	0,30 - 10,15	5,50 - 13,50
Vay bằng ngoại tệ	1,55 - 8,10	1,55 - 7,07
Phải trả về nghiệp vụ UPAS L/C bằng VND	3,42 - 11,06	3,36 - 11,10
Phải trả về nghiệp vụ UPAS L/C bằng ngoại tệ	0,98 - 7,09	1,53 - 6,45

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**15 TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG**

**15.1 Theo loại tiền gửi**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng VND	38.233.609	20.852.643
- Bằng ngoại tệ	2.009.167	1.384.093
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng VND	70.300.227	53.692.228
- Bằng ngoại tệ	-	703.500
Tiền gửi tiết kiệm		
- Bằng VND	258.924.614	138.090.951
- Bằng ngoại tệ	435.606	408.483
Tiền gửi ký quỹ		
- Bằng VND	731.607	522.538
- Bằng ngoại tệ	46.352	44.681
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
- Bằng VND	62.897	93.057
- Bằng ngoại tệ	33.809	5.000
	<u>370.777.888</u>	<u>215.797.174</u>

**15.2 Theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Tiền gửi của cá nhân	272.059.759	145.264.157
Công ty cổ phần	39.271.602	25.890.668
Công ty TNHH	30.084.669	17.659.677
Doanh nghiệp Nhà nước	13.581.547	15.853.263
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	6.153.571	3.271.421
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	3.862.861	2.822.331
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	3.794.797	3.714.999
Khác	1.969.082	1.320.658
	<u>370.777.888</u>	<u>215.797.174</u>

**15.3 Mức lãi suất hàng năm áp dụng cho số dư tại ngày:**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00 - 0,50	0,00 - 1,00
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00 - 0,20	0,00 - 0,20
Tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm bằng VND	0,10 - 11,90	0,00 - 11,20
Tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ	0,00 - 1,90	0,00 - 1,90
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	0,10 - 9,50	0,01 - 8,50
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	0,00 - 0,20	0,00 - 0,20
Tiền gửi vốn chuyên dụng bằng VND	0,10 - 0,50	0,06 - 1,00
Tiền gửi vốn chuyên dụng bằng ngoại tệ	0,00 - 0,10	0,00 - 0,10

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**16 VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ		
- Vốn tài trợ chương trình hỗ trợ phát triển chính sách cải cách ngành điện – Giai đoạn III (*)	2.753.542	2.796.945
- Vốn tài trợ dự án xây dựng hệ thống cấp nước Nhơn Trạch – Giai đoạn II	56.839	62.400
- Vốn tài trợ từ Quỹ Phát triển Nông thôn	748	810
	<u>2.811.129</u>	<u>2.860.155</u>

(\*) Đây là khoản vay 128 triệu Đô la Mỹ do Ngân hàng Thế giới tài trợ thông qua Bộ tài chính theo thỏa thuận cho chương trình hỗ trợ chính sách cải cách ngành điện – Giai đoạn III, thời hạn 29 năm từ ngày 4 tháng 8 năm 2015 đến ngày 4 tháng 8 năm 2043. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2022, lãi suất áp dụng cho khoản vay này được tính bằng lãi suất SOFR cộng với khoản chênh lệch biến đổi được điều chỉnh định kỳ.

**17 PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND		
- Dưới 12 tháng	15.352.000	7.650.000
- Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	2.619.000	2.972.000
- Từ 5 năm trở lên	157.000	157.000
Trái phiếu thường bằng VND		
- Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	9.800.000	19.450.000
- Từ 5 năm trở lên	15.152.063	6.352.063
Trái phiếu chuyển đổi bằng USD (i)		
- Từ 5 năm trở lên	7.887.750	7.621.250
Chi phí phát hành giấy tờ có giá	(29.665)	(40.673)
	<u>50.938.148</u>	<u>44.161.640</u>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**17 PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ (tiếp theo)**

(i) Chi tiết về trái phiếu chuyển đổi như sau:

Ngân hàng đã phát hành riêng lẻ 3 đợt trái phiếu chuyển đổi cho các nhà đầu tư nước ngoài với tổng giá trị là 325 triệu Đô la Mỹ, mệnh giá 100.000 Đô la Mỹ trên một trái phiếu chuyển đổi, kỳ hạn 5 năm một ngày, lãi suất trái phiếu 4,5%/năm, lãi trái phiếu trả hàng năm, gốc thanh toán một lần khi đến hạn nếu không chuyển đổi, chi tiết như sau:

Đợt phát hành	Số lượng trái phiếu phát hành (Trái phiếu)	Giá trị (Đô la Mỹ)	Giá chuyển đổi dự kiến (Đồng/cổ phần)	Thời điểm chuyển đổi
Ngày 4.11.2020	300	30.000.000	41.800	Chủ sở hữu trái phiếu có thể chuyển đổi (toàn bộ, nhưng không từng phần) thành cổ phiếu Ngân hàng vào bất kỳ thời điểm nào sau 12 tháng 1 ngày và không muộn hơn 59 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu.
Ngày 24.12.2020	1.300	130.000.000	41.800	
Ngày 29.12.2021	1.650	165.000.000	43.061	Chủ sở hữu trái phiếu có quyền thực hiện chuyển đổi toàn bộ hoặc một phần thành cổ phiếu Ngân hàng vào bất kỳ thời điểm nào sau 12 tháng và không muộn hơn 59 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu.

Giá chuyển đổi dự kiến có thể được điều chỉnh theo các sự kiện pha loãng trong tương lai theo quy định.

Mức lãi suất hàng năm của giấy tờ có giá phát hành của Ngân hàng và công ty con như sau:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	%	%
Chứng chỉ tiền gửi dưới 12 tháng bằng VND	4,80 - 13,50	5,50 - 16,00
Chứng chỉ tiền gửi từ 12 tháng đến dưới 5 năm bằng VND	7,30 - 15,00	5,35 - 8,00
Chứng chỉ tiền gửi từ 5 năm trở lên bằng VND	11,00 - 14,00	11,00 - 14,00
Trái phiếu từ 12 tháng đến dưới 5 năm bằng VND	3,80 - 4,20	3,20 - 6,30
Trái phiếu từ 5 năm trở lên bằng VND	6,30 - 9,10	6,30 - 9,40
Trái phiếu từ 5 năm trở lên bằng USD	4,50	4,50

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**18 CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

**18.1 Các khoản lãi, phí phải trả**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Lãi phải trả cho tiền gửi	7.713.126	4.112.991
Lãi phải trả cho phát hành giấy tờ có giá	1.518.297	643.176
Lãi phải trả cho tiền vay	952.098	201.963
Lãi phải trả cho các giao dịch kỳ hạn, hoán đổi	110.286	83.191
Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	52.692	11.612
	<u>10.346.499</u>	<u>5.052.933</u>

**18.2 Các khoản phải trả và công nợ khác**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Các khoản phải trả nội bộ	238.604	313.825
Các khoản phải trả cho bên ngoài		
- Phải trả giao dịch chuyển tiền nhanh qua thẻ	4.188.693	1.784.549
- Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh 34)	1.928.845	1.483.465
- Tiền giữ hộ và chờ thanh toán	463.899	478.133
- Phải trả cho đại lý	195.043	345.700
- Các khoản chi phí phải trả	191.299	79.726
- Tiền gửi phải trả kiều hối	80.869	72.629
- Hoa hồng phải trả	73.721	172.669
- Phải trả cổ tức của công ty con	7.500	-
- Phải trả khác	293.439	804.793
Doanh thu chờ phân bổ	1.223.782	134.519
Quý khen thưởng, phúc lợi	41.611	35.289
	<u>8.927.305</u>	<u>5.705.297</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

19 VỐN CHỦ SỞ HỮU

19.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Quý của TCTD						Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Tổng cộng Triệu đồng	
	Vốn điều lệ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Cổ phiếu quỹ Triệu đồng	Quý dự phòng tài chính Triệu đồng	Quý dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Các quỹ khác Triệu đồng					Tổng cộng Quý của TCTD Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	20.072.906	535.956	(413.448)	1.709.175	725.779	112.511	2.547.465	89	6.290.473	1.756.672	30.790.113
Tăng trong năm (i)	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000
Góp vốn từ cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175.000	175.000
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	7.749.794	459.676	8.209.470
Trích lập các quỹ trong năm	-	-	-	647.465	324.881	25.000	997.346	-	(997.346)	-	-
Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	(10.000)
Sử dụng các quỹ trong năm	-	-	-	-	-	(10.262)	(10.262)	-	-	-	(10.262)
Chia cổ tức bằng cổ phiếu (ii)	5.030.523	-	-	-	-	-	-	-	(5.030.523)	-	-
Chia cổ tức trong năm từ công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350.000)	(350.000)
Khác	-	-	-	(4.549)	(2.273)	-	(6.822)	-	(2.613)	-	(9.435)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>	<b>25.303.429</b>	<b>535.956</b>	<b>(413.448)</b>	<b>2.352.091</b>	<b>1.048.387</b>	<b>127.249</b>	<b>3.527.727</b>	<b>89</b>	<b>7.999.785</b>	<b>2.041.348</b>	<b>38.994.886</b>
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	10.070.898	265.115	10.336.013
Trích lập các quỹ trong năm	-	-	-	790.110	395.722	25.000	1.210.832	-	(1.210.832)	-	-
Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	(10.000)
Sử dụng các quỹ trong năm	-	-	-	-	-	(30.316)	(30.316)	-	-	-	(30.316)
Chia cổ tức bằng cổ phiếu (iii)	3.772.892	-	-	-	-	-	-	-	(3.772.892)	-	-
Chia cổ tức bằng tiền mặt (iv)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.515.261)	-	(2.515.261)
Chia cổ tức trong năm từ công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(375.000)	(375.000)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>	<b>29.076.321</b>	<b>535.956</b>	<b>(413.448)</b>	<b>3.142.201</b>	<b>1.444.109</b>	<b>121.933</b>	<b>4.708.243</b>	<b>89</b>	<b>10.561.698</b>	<b>1.931.463</b>	<b>46.400.322</b>

(i) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 07/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23 tháng 4 năm 2021, Nghị quyết số 18/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16 tháng 9 năm 2021 và Công văn 8570/NHNN-TTGSNH ngày 6 tháng 12 năm 2021 của NHNN, Ngân hàng thực hiện tăng vốn trong năm 2022 với số tiền 200 tỷ đồng theo chương trình phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP).

(ii) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 05/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 4 năm 2022 và Công văn 5458/NHNN-TTGSNH ngày 8 tháng 8 năm 2022 của NHNN, Ngân hàng thực hiện chia cổ tức năm 2021 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 25% từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối năm 2021 để tăng vốn điều lệ.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**19 VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)**

**19.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)**

- (ii) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 06/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 4 năm 2023 và Công văn 4279/NHNN-TTGSNH ngày 5 tháng 6 năm 2023 của NHNN, Ngân hàng thực hiện chia cổ tức năm 2022 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15% từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối năm 2022 để tăng vốn điều lệ.
- (iii) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 06/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng thực hiện chia cổ tức năm 2022 bằng tiền mặt với tỷ lệ 10% tổng giá trị cổ phiếu đang lưu hành từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối năm 2022.

**19.2 Cổ phiếu**

**19.2.1 Số lượng cổ phiếu**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Cổ phiếu phổ thông</b>	<b>Cổ phiếu phổ thông</b>
Số lượng cổ phiếu đăng ký	2.907.632.132	2.530.342.922
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	2.907.632.132	2.530.342.922
Số lượng cổ phiếu đã mua lại	(15.081.522)	(15.081.522)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	2.892.550.610	2.515.261.400

**19.2.2 Tình hình biến động vốn cổ phần**

	<b>Số lượng cổ phiếu phổ thông Cổ phiếu</b>	<b>Cổ phiếu phổ thông tính theo mệnh giá Triệu đồng</b>
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	2.007.290.642	20.072.906
Cổ phiếu mới phát hành trong năm	20.000.000	200.000
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	503.052.280	5.030.523
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	2.530.342.922	25.303.429
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	377.289.210	3.772.892
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	2.907.632.132	29.076.321

Mệnh giá cổ phiếu phổ thông: 10.000 đồng trên một cổ phiếu.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**19 VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)**

**19.2.3 Lãi cơ bản trên cổ phiếu**

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng hiệu số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông và số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi chia cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm, điều chỉnh cho cổ phiếu thưởng phát hành trong năm. Chi tiết như sau:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông (Triệu đồng)	10.070.898	7.749.794
Điều chỉnh giảm số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (Triệu đồng)	-	(10.000)
	<u>10.070.898</u>	<u>7.739.794</u>
Bình quân số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	2.892.550.610	2.878.293.761
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND)	<u>3.482</u>	<u>2.689</u>

Trong năm, Ngân hàng 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.

**20 THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ**

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Thu nhập lãi cho vay	38.543.102	26.911.829
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	2.709.684	2.737.510
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.618.802	2.561.845
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	90.882	175.665
Thu nhập từ nghiệp vụ UPAS L/C và L/C trả chậm	2.582.206	1.069.414
Thu nhập lãi tiền gửi	1.039.402	632.684
Thu nhập từ nghiệp vụ bảo lãnh	70.570	77.815
Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng (*)	7.695.613	1.894.152
	<u>52.640.577</u>	<u>33.323.404</u>

(\*) Chủ yếu bao gồm các khoản phí cam kết rút vốn, phí hứa cấp tín dụng, phí trả nợ trước hạn và các khoản phí khác liên quan đến hoạt động tín dụng.

**21 CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ**

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Chi phí lãi tiền gửi	23.657.737	11.408.937
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	3.412.816	2.163.572
Chi phí lãi tiền vay	3.353.894	1.674.614
Chi phí hoạt động tín dụng khác	32.156	64.713
	<u>30.456.603</u>	<u>15.311.836</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**Mẫu B05/TCTD-HN**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**22 THU NHẬP TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Dịch vụ thanh toán	1.140.095	1.112.421
Dịch vụ đại lý bảo hiểm	1.396.733	2.033.309
Dịch vụ ngân quỹ	15.534	17.832
Các dịch vụ khác	277.806	144.893
	<u>2.830.168</u>	<u>3.308.455</u>

**23 CHI PHÍ TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Chi phí dịch vụ thanh toán	416.715	265.519
Chi phí hoa hồng môi giới	27.858	26.733
Chi phí dịch vụ ngân quỹ	18.261	20.701
Các chi phí khác	179.532	38.684
	<u>642.366</u>	<u>351.637</u>

**24 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối:		
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.393.712	962.209
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh	975.726	228.002
- Thu từ kinh doanh vàng	2.793	4.964
	<u>2.372.231</u>	<u>1.195.175</u>
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối:		
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(944.551)	(520.686)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh	(862.706)	(539.458)
- Chi về kinh doanh vàng	(271)	(794)
	<u>(1.807.528)</u>	<u>(1.060.938)</u>
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	<u>564.703</u>	<u>134.237</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**25 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

	<b>2023</b> Triệu đồng	<b>2022</b> Triệu đồng
Thu nhập mua bán chứng khoán kinh doanh	194.305	115.706
Chi phí mua bán chứng khoán kinh doanh	(152.582)	(101.600)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	2.880
	<u>41.723</u>	<u>16.986</u>
Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	<u><u>41.723</u></u>	<u><u>16.986</u></u>

**26 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<b>2023</b> Triệu đồng	<b>2022</b> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư – chứng khoán vốn	1.251.449	-
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư – chứng khoán nợ	173.649	484.340
Chi phí từ mua bán chứng khoán đầu tư (Trích lập)/hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 9.6)	(203.825)	(240.319)
	<u>(54.268)</u>	<u>68.599</u>
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	<u><u>1.167.005</u></u>	<u><u>312.620</u></u>

**27 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH KHÁC**

	<b>2023</b> Triệu đồng	<b>2022</b> Triệu đồng
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>		
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	270.198	409.912
Các khoản thanh toán dự nhận từ khách hàng	131.225	47.923
Thu lãi trả chậm từ thanh lý tài sản	32.270	38.040
Thu từ nghiệp vụ phái sinh lãi suất và hàng hóa	14.171	30.472
Thu nhập khác	93.780	61.779
	<u>541.644</u>	<u>588.126</u>
<b>Chi phí hoạt động khác</b>		
Chi tài trợ và hoạt động xã hội	(18.626)	(38.078)
Lợi thế thương mại	(4.799)	(5.763)
Chi phí nghiệp vụ phái sinh lãi suất và hàng hóa	(4.326)	(8.643)
Chi tài trợ khác	(227.289)	-
Chi phí khác	(27.451)	(7.552)
	<u>(282.491)</u>	<u>(60.036)</u>
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh khác	<u><u>259.153</u></u>	<u><u>528.090</u></u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**Mẫu B05/TCTD-HN**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**28 THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN**

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Cổ tức từ góp vốn đầu tư dài hạn khác	9.325	6.785

**29 CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Chi phí nhân viên:		
- Lương và phụ cấp	4.628.862	4.993.068
- Các khoản chi đóng góp theo lương	337.367	289.746
- Chi phí khác cho nhân viên	163.950	145.847
Chi về tài sản:		
- Chi phí thuê tài sản	458.062	412.893
- Chi phí sửa chữa và nâng cấp tài sản	243.195	206.163
- Chi phí khấu hao TSCĐ	156.673	152.737
- Chi phí khác về tài sản	138.572	121.375
Chi phí quảng cáo, tiếp thị và khuyến mãi	603.236	343.419
Chi phí hoa hồng cho đại lý	598.060	526.725
Chi phí hội nghị, lễ tân và khánh tiết	466.459	324.615
Chi phí bảo hiểm tiền gửi	285.163	162.094
Khác	1.049.603	952.027
	<u>9.129.202</u>	<u>8.630.709</u>

**30 CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG**

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 8.8)	592.855	452.892
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 8.8)	3.674.896	2.555.447
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay các TCTD khác (Thuyết minh 5.3)	-	60.000
	<u>4.267.751</u>	<u>3.068.339</u>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**31 THUẾ TNDN**

Số thuế TNDN trên lợi nhuận kế toán trước thuế của Ngân hàng và công ty con khác với số thuế khi được tính theo thuế suất phổ thông áp dụng 20% như sau:

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Lợi nhuận kế toán trước thuế	13.016.732	10.268.056
Thuế tính ở thuế suất 20%	2.603.346	2.053.611
Điều chỉnh:		
Thu nhập không chịu thuế	(2.550)	(1.537)
Chi phí không được khấu trừ	74.867	2.421
Điều chỉnh lợi nhuận do hợp nhất báo cáo tài chính	958	1.828
Điều chỉnh thuế số thuế phải nộp của năm trước	4.098	2.263
Chênh lệch tạm thời ghi nhận thuế TNDN hoãn lại (i)	43.910	33.400
<b>Tổng chi phí thuế TNDN - hiện hành (*)</b>	<b>2.724.629</b>	<b>2.091.986</b>

(i) Biến động về tài sản thuế TNDN hoãn lại/(thuế TNDN hoãn lại phải trả) liên quan đến các khoản lỗ/(lãi) chênh lệch tạm thời được khấu trừ trong năm như sau:

	<b>2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Số dư đầu năm	32.798	(602)
Ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	43.910	33.400
Số dư cuối năm	<u>76.708</u>	<u>32.798</u>

(\*) Chi phí thuế TNDN cho kỳ kế toán được ước tính dựa vào thu nhập chịu thuế và có thể có những điều chỉnh tùy thuộc vào sự kiểm tra của cơ quan thuế.

**32 TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Tiền mặt và vàng	2.810.044	2.937.994
Tiền gửi tại NHNN	41.481.638	11.273.345
Tiền gửi tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 3 tháng)	88.120.085	40.322.487
	<u>132.411.767</u>	<u>54.533.826</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**33 TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CÔNG NHÂN VIÊN**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)</b>	16.643	15.602
<b>Thu nhập của cán bộ công nhân viên</b>		
Tổng quỹ lương	4.481.308	4.858.525
Thu nhập khác	147.554	134.543
	<u>4.628.862</u>	<u>4.993.068</u>
Tiền lương bình quân tháng (triệu đồng/người)	22,44	25,95
Thu nhập bình quân tháng (triệu đồng/người)	<u>23,18</u>	<u>26,67</u>

**34 TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC**

Chỉ tiêu	1.1.2023 Triệu đồng	Phát sinh trong năm		31.12.2023 Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế TNDN	1.337.559	2.724.629	(2.241.447)	1.820.741
Thuế Giá trị gia tăng	37.781	247.080	(214.332)	70.529
Thuế thu nhập cá nhân	94.340	371.594	(445.034)	20.900
Thuế nhà thầu	13.785	94.698	(91.808)	16.675
Khác	-	2.725	(2.725)	-
	<u>1.483.465</u>	<u>3.440.726</u>	<u>(2.995.346)</u>	<u>1.928.845</u>

**35 TÀI SẢN, GTCG THẾ CHẤP, CẦM CỔ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU**

**35.1 Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cổ và chiết khấu, tái chiết khấu**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Bất động sản	357.224.126	354.847.997
Giấy tờ có giá	61.228.868	42.363.599
Máy móc, thiết bị	12.049.601	13.638.281
Hàng hóa, nguyên vật liệu	5.655.113	9.828.355
Phương tiện vận chuyển	11.611.557	14.812.501
Tài sản khác	278.306.628	199.756.816
	<u>726.075.893</u>	<u>635.247.549</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**35 TÀI SẢN, GTCG THẾ CHẤP, CẦM CỔ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU (tiếp theo)**

**35.2 Tài sản, GTCG đưa đi thế chấp, cầm cổ và chiết khấu, tái chiết khấu**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ	3.590.000	22.421.000
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi của các TCTD khác trong nước phát hành	-	3.000.000
	<u>3.590.000</u>	<u>25.421.000</u>

**36 NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT**

**36.1 Các cam kết**

Tổng số tiền của các cam kết còn hiệu lực tại ngày của báo cáo tình hình tài chính hợp nhất như sau:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn	809.436	406.790
Cam kết giao dịch hối đoái	259.213.350	69.775.987
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.643.473	4.322.692
Bảo lãnh khác	15.724.260	4.375.832
- Bảo lãnh thanh toán	13.097.981	1.775.175
- Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	762.746	569.715
- Bảo lãnh dự thầu	27.134	53.162
- Bảo lãnh khác	1.836.399	1.977.780
Các cam kết khác	5.318.378	3.724.488
- Cam kết hợp đồng hoán đổi lãi suất	1.943.430	1.172.500
- Cam kết hợp đồng phái sinh giá cả hàng hóa	21.391	83.291
- Cam kết hợp đồng mua bán giấy tờ có giá	250.000	160.000
- Cam kết hạn mức thẻ tín dụng	3.103.557	2.308.697
Trừ: Tiền ký quỹ	(628.026)	(327.275)
	<u>283.080.871</u>	<u>82.278.514</u>

**36.2 Cam kết thuê hoạt động**

Các hợp đồng thuê hoạt động không hủy ngang, Ngân hàng và công ty con phải trả mức tối thiểu trong tương lai như sau:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dưới 1 năm	287.646	280.227
Từ 1 đến 5 năm	582.572	603.798
Trên 5 năm	575.664	674.367
Tổng cộng các khoản thanh toán tối thiểu	<u>1.445.882</u>	<u>1.558.392</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Mẫu B05/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**36 NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT (tiếp theo)**

**36.3 Cam kết vốn**

Các cam kết về chi tiêu tạo lập TSCĐ đã ký hợp đồng tại ngày kết thúc năm tài chính nhưng chưa được hạch toán vào báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Nhà cửa, vật kiến trúc	202.667	190.755
Phần mềm	54.973	45.428
Chi phí sửa chữa	47.205	24.623
Khác	26.737	46.319
	<u>331.582</u>	<u>307.125</u>

**37 CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT KHÁC**

**37.1 Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Lãi cho vay chưa thu được	961.311	553.958
Lãi chứng khoán chưa thu được	40.050	-
Phí phải thu chưa thu được	1.362.988	964.757
	<u>2.364.349</u>	<u>1.518.715</u>

**37.2 Nợ khó đòi đã xử lý rủi ro**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	12.776.048	9.399.939
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	2.808.290	2.026.121
	<u>15.584.338</u>	<u>11.426.060</u>

**37.3 Tài sản và chứng từ khác**

	<b>31.12.2023</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Triệu đồng</b>
Tài sản khác giữ hộ	25.918.278	13.139.703
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	1.113.694	1.113.653
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	29.473	24.610
	<u>27.061.445</u>	<u>14.277.966</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**Mẫu B05/TCTD-HN**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**38 HOẠT ĐỘNG NHẬN ỦY THÁC KHÔNG CHỊU RỦI RO**

Các khoản Ngân hàng còn phải trả cho một TCTD từ hợp đồng ủy thác cho vay còn đang được ghi nhận ngoại bảng như sau:

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
Số dư vốn cho vay ủy thác đầu tư phải trả	4.265.122	5.250.407
<i>Tổng vốn cho vay ủy thác đầu tư nhận từ tổ chức</i>	<u>10.813.464</u>	<u>6.588.402</u>

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

	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu đồng	Cho vay khách hàng Triệu đồng	Tiền gửi và vay các TCTD khác Triệu đồng	Tiền gửi của khách hàng Triệu đồng	Công cụ tài chính phái sinh (*) Triệu đồng	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu đồng	Góp vốn, đầu tư dài hạn Triệu đồng	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro Triệu đồng	Phát hành giấy tờ có giá Triệu đồng	Các cam kết tín dụng Triệu đồng
<b>31.12.2023</b>										
Trong nước	85.808.706	343.404.295	83.695.336	370.777.888	117.475.318	62.757.493	163.921	2.811.129	43.058.944	19.177.169
Nước ngoài	10.706.157	-	28.391.642	-	3.186.812	-	-	-	7.879.204	-
	<u>96.514.863</u>	<u>343.404.295</u>	<u>112.086.978</u>	<u>370.777.888</u>	<u>120.662.130</u>	<u>62.757.493</u>	<u>163.921</u>	<u>2.811.129</u>	<u>50.938.148</u>	<u>19.177.169</u>
<b>31.12.2022</b>										
Trong nước	47.341.143	263.856.383	75.494.158	215.797.174	31.449.499	50.617.010	163.921	2.860.155	36.551.912	9.105.314
Nước ngoài	1.791.174	-	17.159.042	-	903.883	-	-	-	7.609.728	-
	<u>49.132.317</u>	<u>263.856.383</u>	<u>92.653.200</u>	<u>215.797.174</u>	<u>32.353.382</u>	<u>50.617.010</u>	<u>163.921</u>	<u>2.860.155</u>	<u>44.161.640</u>	<u>9.105.314</u>

(\*) Tổng giá trị hợp đồng theo tỷ giá hiệu lực hợp đồng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**40 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN**

**40.1 Giao dịch với các bên liên quan**

Các giao dịch chủ yếu sau với các bên liên quan phát sinh trong năm bao gồm:

	<b>Năm tài chính kết thúc ngày</b>	
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
<b>Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn</b>		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	105.430.748	28.887.250
Giảm tiền gửi của khách hàng	104.378.566	28.465.585
Tăng cho vay khách hàng	242.341	-
Giảm cho vay khách hàng	782.046	-
Thu nhập lãi cho vay	80.127	-
Thu phí dịch vụ từ bảo hiểm	3.924	5.620
Chi bảo hiểm tài sản	8.826	7.246
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Các công ty Ngân hàng đầu tư, góp vốn</b>		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	108.117.080	60.033.752
Giảm tiền gửi của khách hàng	105.637.426	60.359.472
Tăng cho vay khách hàng	14.035.494	7.991.014
Giảm cho vay khách hàng	13.723.653	7.550.263
Thu nhập lãi cho vay	259.319	108.425
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và các bên liên quan đến các cá nhân này</b>		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	355.499.623	23.181.292
Giảm tiền gửi của khách hàng	355.157.878	22.483.074
Tăng cho vay khách hàng	2.530.263	37.200
Giảm cho vay khách hàng	2.894.289	11.388
Thu nhập lãi cho vay	41.780	1.595
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	478.426	224.479
- Phí dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu (i)	445.202	224.479
- Thu lãi từ đặt cọc mua chứng chỉ tiền gửi	33.224	-
Thù lao/thu nhập trả cho:		
- Hội đồng Quản trị (ii)	16.029	8.408
- Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính và kế toán trưởng (iii)	21.285	29.317
Thù lao/thu nhập và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát	8.739	4.812
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

- (i) Đối tượng là bên liên quan của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2022 đến ngày 21 tháng 6 năm 2022 và giai đoạn từ ngày 30 tháng 3 năm 2023 đến ngày 31 tháng 12 năm 2023.

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**Mẫu B05/TCTD-HN**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**40 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)**

**40.1 Giao dịch với các bên liên quan (tiếp theo)**

(ii) Khoản thù lao/thu nhập của Hội đồng quản trị Ngân hàng trong năm chi tiết như sau:

Họ và tên	Chức vụ	2023	2022
		Triệu đồng	Triệu đồng
Ông Kim Byounggho	Chủ tịch, Thành viên độc lập	5.177	1.350
Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch thường trực	1.851	1.879
Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch	1.027	3
Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch	2.227	1.346
Ông Nguyễn Hữu Đăng	Phó Chủ tịch	3.541	1.579
Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập	1.171	646
Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên (đến trước ngày 26.4.2023)	1.035	855
Bà Lê Thị Bằng Tâm	Chủ tịch (đến trước ngày 29.4.2022)	-	474
Ông Chu Việt Cường	Thành viên (đến trước ngày 29.4.2022)	-	205
Ông Lim Peng Khoon	Thành viên (đến trước ngày 29.4.2022)	-	71
		<u>16.029</u>	<u>8.408</u>

(iii) Khoản thù lao/thu nhập trả cho Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính và kế toán trưởng trong năm chi tiết như sau:

Họ và tên	Chức vụ	2023	2022
		Triệu đồng	Triệu đồng
Ông Phạm Quốc Thanh	Tổng Giám đốc	2.174	6.060
Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	2.180	3.940
Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc	1.569	1.702
Ông Nguyễn Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	2.141	3.223
Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc	1.858	3.004
Ông Lê Thành Trung	Phó Tổng Giám đốc	2.158	1.309
Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	2.054	2.145
Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc	1.347	2.067
Ông Nguyễn Cảnh Vinh	Phó Tổng Giám đốc	2.601	323
Ông Trần Xuân Huy	Phó Tổng Giám đốc	806	-
Bà Nguyễn Đoàn Duy Ái	Phó Tổng Giám đốc (đến trước ngày 20.6.2022)	-	2.502
Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính	1.359	1.631
Bà Hồ Đăng Hoàng Quyên	Kế toán Trưởng	1.038	1.411
		<u>21.285</u>	<u>29.317</u>

Các khoản thù lao/thu nhập nêu trên được trình bày trên cơ sở thực nhận đã khấu trừ thuế thu nhập cá nhân theo quy định hiện hành.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Mẫu B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

40 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

40.2 Số dư cuối năm với các bên liên quan

	31.12.2023 Triệu đồng	31.12.2022 Triệu đồng
<b>Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn</b>		
Tiền gửi của khách hàng	3.860.314	1.763.992
- Tiền gửi thanh toán	2.190.734	697.838
- Tiền gửi có kỳ hạn	1.554.480	1.052.154
- Tiền gửi tiết kiệm	101.100	-
- Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán	14.000	14.000
Cho vay khách hàng	189.788	36
Các khoản phải thu khác	311.550	373.011
Lãi dự thu từ cho vay	660	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Các công ty Ngân hàng đầu tư, góp vốn</b>		
Tiền gửi của khách hàng	2.950.234	469.422
- Tiền gửi thanh toán	1.620.401	340.589
- Tiền gửi có kỳ hạn	1.300.000	100.000
- Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán	29.833	28.833
Cho vay khách hàng	3.292.818	2.914.406
Lãi dự thu từ cho vay	4.116	2.723
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc và các bên liên quan đến các cá nhân này</b>		
Tiền gửi của khách hàng	2.441.685	1.607.628
- Tiền gửi thanh toán	1.158.828	353.138
- Tiền gửi có kỳ hạn	845.458	918.830
- Tiền gửi tiết kiệm	437.335	335.660
- Tiền gửi ký quỹ	64	-
Cho vay khách hàng	567.744	46.438
Tài sản Có khác	122.796	337
- Dự thu lãi cho vay	1.792	337
- Phải thu dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu	121.004	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**

**41.1 Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính**

Các chính sách, hạn mức rủi ro, và các công cụ sử dụng để quản lý rủi ro được áp dụng đối với các hoạt động thường ngày của Ngân hàng và công ty con.

Mục tiêu của Ngân hàng và công ty con là quản lý rủi ro một cách phù hợp trong giới hạn cho phép. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng và công ty con đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng và công ty con kết hợp một cách cân đối giữa các khoản vay cho các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau, bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ, cũng như các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng). Bên cạnh đó, Ngân hàng và công ty con cũng đầu tư một phần vốn lưu động cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu báo cáo tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

**41.2 Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng hoặc thỏa thuận với Ngân hàng và công ty con. Trong đó, khách hàng (bao gồm cả TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) có quan hệ với Ngân hàng và công ty con trong việc nhận cấp tín dụng (bao gồm cả nhận cấp tín dụng thông qua ủy thác), nhận tiền gửi, phát hành trái phiếu doanh nghiệp.

**41.2.1 Các chính sách quản lý và giảm thiểu rủi ro tín dụng**

Ngân hàng và công ty con đã thiết lập quy trình kiểm soát chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về mức độ tin cậy của khách hàng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**41.2 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)**

**41.2.2 Tổng mức rủi ro tín dụng tối đa**

Mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị ghi sổ trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cũng như trên các tài khoản ngoại bảng của các công cụ tài chính, mà chưa tính đến tài sản thế chấp 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 Ngân hàng và công ty con 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 các khoản cam kết chưa được thực hiện. Đối với các cam kết tín dụng, mức rủi ro tín dụng tối đa là toàn bộ giá trị của khoản tín dụng chưa được giải ngân cho khách hàng. Bảng dưới đây trình bày mức rủi ro tín dụng tối đa của Ngân hàng và công ty con không tính đến tài sản bảo đảm hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng, bao gồm:

	<b>Mức độ rủi ro tín dụng tối đa</b>	
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
<b>Mức rủi ro tín dụng của các tài khoản thuộc báo cáo tình hình tài chính hợp nhất:</b>		
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	96.514.863	49.132.317
Chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 6.4)	18.580.932	1.797.822
Các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	110.079	-
Cho vay khách hàng (Thuyết minh 8.3)	343.404.295	263.856.383
Chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 9.5)	26.564.970	20.825.966
Các tài sản tài chính khác (Thuyết minh 12.5)	52.546.920	34.950.411
	<b>537.722.059</b>	<b>370.562.899</b>
<b>Mức rủi ro tín dụng của các khoản mục ngoại bảng:</b>		
Các hợp đồng bảo lãnh tài chính	16.533.696	4.782.622
Các cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.643.473	4.322.692
	<b>19.177.169</b>	<b>9.105.314</b>
	<b>556.899.228</b>	<b>379.668.213</b>

**41.2.3 Tài sản thế chấp**

Chi tiết tài sản thế chấp tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 được trình bày tại Thuyết minh 35.1.

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**Mẫu B05/TCTD-HN**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**41.2 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)**

**41.2.4 Chất lượng tín dụng**

Phân tích chất lượng tín dụng theo giá trị ghi sổ của các tài sản có rủi ro tín dụng tại ngày báo cáo như sau:

	Tại ngày 31.12.2023						
	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu đồng	Chứng khoán kinh doanh Triệu đồng	Các công cụ tài chính phái sinh Triệu đồng	Cho vay khách hàng Triệu đồng	Chứng khoán nợ đầu tư Triệu đồng	Các tài sản tài chính khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá	96.514.863	18.580.932	110.079	316.903.432	24.034.975	52.500.121	<b>508.644.402</b>
Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá	-	-	-	10.750.454	2.484.995	-	<b>13.235.449</b>
Bị giảm giá	-	-	-	15.750.409	45.000	46.799	<b>15.842.208</b>
	<u>96.514.863</u>	<u>18.580.932</u>	<u>110.079</u>	<u>343.404.295</u>	<u>26.564.970</u>	<u>52.546.920</u>	<u><b>537.722.059</b></u>
Trừ: dự phòng rủi ro							
Dự phòng cụ thể	-	-	-	(1.491.241)	(9.000)	-	<b>(1.500.241)</b>
Dự phòng chung	-	-	-	(2.563.216)	(75.272)	-	<b>(2.638.488)</b>
Dự phòng rủi ro khác	-	-	-	-	-	(46.521)	<b>(46.521)</b>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4.054.457)</u>	<u>(84.272)</u>	<u>(46.521)</u>	<u><b>(4.185.250)</b></u>
<b>Giá trị thuần</b>	<u><b>96.514.863</b></u>	<u><b>18.580.932</b></u>	<u><b>110.079</b></u>	<u><b>339.349.838</b></u>	<u><b>26.480.698</b></u>	<u><b>52.500.399</b></u>	<u><b>533.536.809</b></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

41.2.4 Chất lượng tín dụng (tiếp theo)

	Tại ngày 31.12.2022					
	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu đồng	Chứng khoán kinh doanh Triệu đồng	Cho vay khách hàng Triệu đồng	Chứng khoán nợ đầu tư Triệu đồng	Các tài sản tài chính khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá	49.132.317	1.797.822	251.600.881	20.825.966	34.903.955	<b>358.260.941</b>
Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá	-	-	1.414.837	-	-	<b>1.414.837</b>
Bị giảm giá	-	-	10.840.665	-	46.456	<b>10.887.121</b>
	<u>49.132.317</u>	<u>1.797.822</u>	<u>263.856.383</u>	<u>20.825.966</u>	<u>34.950.411</u>	<u><b>370.562.899</b></u>
Trừ: dự phòng rủi ro	-	-	(1.131.211)	-	-	<b>(1.131.211)</b>
Dự phòng cụ thể	-	-	(1.970.361)	(30.004)	-	<b>(2.000.365)</b>
Dự phòng chung	-	-	-	-	(46.308)	<b>(46.308)</b>
Dự phòng rủi ro khác	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3.101.572)</u>	<u>(30.004)</u>	<u>(46.308)</u>	<u><b>(3.177.884)</b></u>
<b>Giá trị thuần</b>	<u><b>49.132.317</b></u>	<u><b>1.797.822</b></u>	<u><b>260.754.811</b></u>	<u><b>20.795.962</b></u>	<u><b>34.904.103</b></u>	<u><b>367.385.015</b></u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)**

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá vàng, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường gây ra tổn thất cho Ngân hàng và công ty con. Rủi ro thị trường bao gồm: rủi ro tiền tệ, rủi ro lãi suất, rủi ro giá cổ phiếu, rủi ro giá hàng hóa.

**41.3.1 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)**

Rủi ro tiền tệ là rủi ro do biến động bất lợi của tỷ giá, giá vàng trên thị trường khi Ngân hàng và công ty con có trạng thái ngoại tệ, trạng thái vàng. Ban Tổng Giám Đốc thiết lập hạn mức giao dịch cho từng loại tiền và tổng các loại tiền cho các trạng thái qua đêm và trong ngày và các trạng thái này được kiểm soát hàng ngày. Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ của Ngân hàng và công ty con theo giá trị ghi sổ và theo loại tiền tệ:

	VND	USD	EUR	Vàng	Khác	Đơn vị: Triệu đồng Tổng cộng
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>						
<b>Tài sản</b>						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.956.741	463.842	34.644	23.634	331.183	<b>2.810.044</b>
Tiền gửi tại NHNN	38.391.317	3.085.613	4.708	-	-	<b>41.481.638</b>
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	74.188.970	13.016.580	84.147	-	9.225.166	<b>96.514.863</b>
Chứng khoán kinh doanh (*)	18.580.932	-	-	-	-	<b>18.580.932</b>
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.926.662	6.042.527	-	-	(7.859.110)	<b>110.079</b>
Cho vay khách hàng (*)	333.518.834	9.828.622	-	-	56.839	<b>343.404.295</b>
Chứng khoán đầu tư (*)	44.176.561	-	-	-	-	<b>44.176.561</b>
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	163.921	-	-	-	-	<b>163.921</b>
TSCĐ	1.422.759	-	-	-	-	<b>1.422.759</b>
Tài sản Có khác (*)	44.208.637	12.519.163	705.868	-	421.489	<b>57.855.157</b>
<b>Tổng tài sản</b>	<b>558.535.334</b>	<b>44.956.347</b>	<b>829.367</b>	<b>23.634</b>	<b>2.175.567</b>	<b>606.520.249</b>
<b>Nợ phải trả</b>						
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	26.590	-	-	-	-	26.590
Tiền gửi và vay các TCTD khác	76.962.789	32.901.851	692.358	-	1.529.980	112.086.978
Tiền gửi của khách hàng	368.252.954	2.059.117	120.598	-	345.219	370.777.888
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	2.754.290	-	-	56.839	2.811.129
Phát hành giấy tờ có giá	43.050.398	7.887.750	-	-	-	50.938.148
Các khoản nợ khác	18.417.634	764.379	13.204	485	78.102	19.273.804
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>506.710.365</b>	<b>46.367.387</b>	<b>826.160</b>	<b>485</b>	<b>2.010.140</b>	<b>555.914.537</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>51.824.969</b>	<b>(1.411.040)</b>	<b>3.207</b>	<b>23.149</b>	<b>165.427</b>	<b>50.605.712</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>1.275.056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(62.354)</b>	<b>1.212.702</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>51.824.969</b>	<b>(135.984)</b>	<b>3.207</b>	<b>23.149</b>	<b>103.073</b>	<b>51.818.414</b>

(\*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)**

**41.3.1 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)**

	VND	USD	EUR	Vàng	Khác	Đơn vị: Triệu đồng Tổng cộng
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>						
<b>Tài sản</b>						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.209.398	468.328	26.195	14.699	219.374	2.937.994
Tiền gửi tại NHNN	9.757.912	1.511.041	4.392	-	-	11.273.345
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	44.443.960	4.407.315	64.425	-	216.617	49.132.317
Chứng khoán kinh doanh (*)	1.797.822	-	-	-	-	1.797.822
Cho vay khách hàng (*)	252.917.766	10.876.218	-	-	62.399	263.856.383
Chứng khoán đầu tư (*)	48.819.188	-	-	-	-	48.819.188
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	163.921	-	-	-	-	163.921
TSCĐ	1.315.057	-	-	-	-	1.315.057
Tài sản Có khác (*)	34.691.219	5.478.757	3.049	-	1.753	40.174.778
<b>Tổng tài sản</b>	<b>396.116.243</b>	<b>22.741.659</b>	<b>98.061</b>	<b>14.699</b>	<b>500.143</b>	<b>419.470.805</b>
<b>Nợ phải trả</b>						
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	10.821.258	-	-	-	-	10.821.258
Tiền gửi và vay các TCTD khác	71.647.157	19.363.851	3.028	-	1.639.164	92.653.200
Tiền gửi của khách hàng	213.251.417	2.301.254	66.840	-	177.663	215.797.174
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	12.064.076	(10.452.522)	25.039	-	(1.410.113)	226.480
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	2.797.756	-	-	62.399	2.860.155
Phát hành giấy tờ có giá	36.540.390	7.621.250	-	-	-	44.161.640
Các khoản nợ khác	10.400.233	352.410	165	337	5.085	10.758.230
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>354.724.531</b>	<b>21.983.999</b>	<b>95.072</b>	<b>337</b>	<b>474.198</b>	<b>377.278.137</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>41.391.712</b>	<b>757.660</b>	<b>2.989</b>	<b>14.362</b>	<b>25.945</b>	<b>42.192.668</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>(351.747)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>(351.703)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>41.391.712</b>	<b>405.913</b>	<b>2.989</b>	<b>14.362</b>	<b>25.989</b>	<b>41.840.965</b>

(\*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)**

**41.3.2 Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất trên thị trường đối với giá trị của giấy tờ có giá, công cụ tài chính có lãi suất, sản phẩm phái sinh lãi suất trên sổ kinh doanh của Ngân hàng và công ty con. Ngân hàng và công ty con quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc kiểm soát mức chênh lệch lãi suất theo kỳ hạn hàng tháng.

Bảng dưới đây tóm tắt rủi ro lãi suất của Ngân hàng và công ty con tại ngày kết thúc năm tài chính. Tài sản và công nợ của Ngân hàng và công ty con được phân loại theo ngày sớm hơn giữa ngày điều chỉnh lãi suất gần nhất theo hợp đồng hoặc ngày đáo hạn.

	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
<b>Đơn vị: Triệu đồng</b>									
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>									
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	2.810.044	-	-	-	-	-	-	2.810.044
Tiền gửi tại NHNN	-	41.481.638	-	-	-	-	-	-	41.481.638
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	87.159.872	1.177.700	549.266	7.628.025	-	-	96.514.863
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	4.403.015	1.630.697	12.547.220	-	-	18.580.932
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	108.709	(230)	-	-	-	1.600	-	110.079
Cho vay khách hàng (*)	24.165.370	-	87.635.553	143.908.077	41.622.010	37.514.236	8.474.173	84.876	343.404.295
Chứng khoán đầu tư (*)	2.529.995	285.222	1.971.988	12.507.955	1.567.407	4.386.854	5.485.867	15.441.273	44.176.561
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	163.921	-	-	-	-	-	-	163.921
TSCĐ	-	1.422.759	-	-	-	-	-	-	1.422.759
Tài sản Có khác (*)	46.799	19.546.358	3.139.526	5.853.740	11.757.812	17.305.922	205.000	-	57.855.157
<b>Tổng tài sản</b>	<b>26.742.164</b>	<b>65.818.651</b>	<b>179.906.709</b>	<b>167.850.487</b>	<b>57.127.192</b>	<b>79.382.257</b>	<b>14.166.640</b>	<b>15.526.149</b>	<b>606.520.249</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	3.273	18.917	337	674	3.389	-	26.590
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	66.975.916	14.401.579	16.380.569	13.789.580	539.334	-	112.086.978
Tiền gửi của khách hàng	-	238.108	93.361.407	70.863.590	141.772.128	56.090.367	8.452.287	1	370.777.888
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	2.753.542	-	-	102	57.485	2.811.129
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	4.539.929	9.819.927	16.404.577	3.248.684	16.925.031	-	50.938.148
Các khoản nợ khác	-	19.273.804	-	-	-	-	-	-	19.273.804
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>19.511.912</b>	<b>164.880.525</b>	<b>97.857.555</b>	<b>174.557.611</b>	<b>73.129.305</b>	<b>25.920.143</b>	<b>57.486</b>	<b>555.914.537</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất</b>	<b>26.742.164</b>	<b>46.306.739</b>	<b>15.026.184</b>	<b>69.992.932</b>	<b>(117.430.419)</b>	<b>6.252.952</b>	<b>(11.753.503)</b>	<b>15.468.663</b>	<b>50.605.712</b>

(\*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)**

**41.3.2 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)**

	Đơn vị: Triệu đồng								
	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 6 tháng	Từ trên 6 đến 12 tháng	Từ trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>									
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	2.937.994	-	-	-	-	-	-	2.937.994
Tiền gửi tại NHNN	-	11.273.345	-	-	-	-	-	-	11.273.345
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	33.140.993	7.461.324	2.230.000	6.300.000	-	-	49.132.317
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	1.000.000	797.822	-	-	1.797.822
Cho vay khách hàng (*)	11.791.100	-	68.350.949	123.951.229	29.642.530	19.633.374	10.405.963	81.238	263.856.383
Chứng khoán đầu tư (*)	-	1.013.973	897.710	4.565.623	4.301.485	4.515.090	11.383.888	22.141.419	48.819.188
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	163.921	-	-	-	-	-	-	163.921
TSCĐ	-	1.315.057	-	-	-	-	-	-	1.315.057
Tài sản Có khác (*)	46.456	15.761.169	3.165.455	4.450.302	8.094.016	8.247.380	410.000	-	40.174.778
<b>Tổng tài sản</b>	<b>11.837.556</b>	<b>32.465.459</b>	<b>105.555.107</b>	<b>140.428.478</b>	<b>45.268.031</b>	<b>39.493.666</b>	<b>22.199.851</b>	<b>22.222.657</b>	<b>419.470.805</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	8.779.197	2.042.061	-	-	-	-	10.821.258
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	46.765.375	21.540.645	13.188.415	10.116.543	1.042.222	-	92.653.200
Tiền gửi của khách hàng	-	268.648	53.652.970	43.790.834	81.280.785	34.595.698	2.208.185	54	215.797.174
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	226.480	-	-	-	-	-	-	226.480
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	810	2.796.946	-	-	-	62.399	2.860.155
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	341.000	3.755.625	11.994.761	28.060.254	10.000	44.161.640
Các khoản nợ khác	-	10.758.230	-	-	-	-	-	-	10.758.230
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>11.253.358</b>	<b>109.198.352</b>	<b>70.511.486</b>	<b>98.224.825</b>	<b>56.707.002</b>	<b>31.310.661</b>	<b>72.453</b>	<b>377.278.137</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất</b>	<b>11.837.556</b>	<b>21.212.101</b>	<b>(3.643.245)</b>	<b>69.916.992</b>	<b>(52.956.794)</b>	<b>(17.213.336)</b>	<b>(9.110.810)</b>	<b>22.150.204</b>	<b>42.192.668</b>

(\*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**41.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)**

**41.3.3 Rủi ro giá**

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng và công ty con không có các rủi ro giá cả thị trường khác có mức độ rủi ro chiếm 5% lợi nhuận ròng hoặc giá trị khoản mục tài sản, công nợ chiếm 5% tổng tài sản.

**41.4 Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là rủi ro trong đó Ngân hàng và công ty con không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc Ngân hàng và công ty con có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường theo quy định nội bộ của Ngân hàng và công ty con. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng và công ty con phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng và công ty con.

Rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác, các khoản tiền gửi tại NHNN và các TCTD khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

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

Bảng dưới đây phân tích các tài sản tài chính và khoản nợ tài chính vào các nhóm đáo hạn có liên quan dựa trên kỳ hạn còn lại từ ngày kết thúc năm tài chính tình hình tài chính hợp nhất đến ngày đáo hạn theo hợp đồng. Các số tiền được trình bày trong bảng sau là các dòng tiền theo hợp đồng không chiết khấu.

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn		Trong hạn				Trên 5 năm	Tổng cộng
	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		
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>								
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	2.810.044	-	-	-	-	2.810.044
Tiền gửi tại NHNN	-	-	41.481.638	-	-	-	-	41.481.638
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	87.159.871	1.177.700	8.177.292	-	-	96.514.863
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	4.403.015	14.177.917	-	-	18.580.932
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	31.471	85.123	(8.115)	1.600	-	110.079
Cho vay khách hàng (*)	6.159.963	18.005.407	24.895.393	40.554.943	121.738.537	95.078.943	36.971.109	343.404.295
Chứng khoán đầu tư (*)	45.000	2.484.995	1.932.172	9.088.619	6.658.372	8.526.130	15.441.273	44.176.561
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	163.921	163.921
TSCĐ	-	-	563.851	162	14.639	284.403	559.704	1.422.759
Tài sản Có khác (*)	46.799	-	15.239.520	7.644.073	31.093.144	790.524	3.041.097	57.855.157
<b>Tổng tài sản</b>	<b>6.251.762</b>	<b>20.490.402</b>	<b>174.113.960</b>	<b>62.953.635</b>	<b>181.851.786</b>	<b>104.681.600</b>	<b>56.177.104</b>	<b>606.520.249</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	3.273	451	5.976	16.890	-	26.590
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	66.975.915	10.008.710	30.256.443	4.845.910	-	112.086.978
Tiền gửi của khách hàng	-	-	93.599.515	70.863.590	197.862.495	8.452.287	1	370.777.888
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	70.604	70.604	564.931	2.104.990	2.811.129
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	4.040.000	9.320.000	9.033.806	16.925.031	11.619.311	50.938.148
Các khoản nợ khác	-	-	9.916.279	3.865.045	5.153.596	338.600	284	19.273.804
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174.534.982</b>	<b>94.128.400</b>	<b>242.382.920</b>	<b>31.143.649</b>	<b>13.724.586</b>	<b>555.914.537</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>6.251.762</b>	<b>20.490.402</b>	<b>(421.022)</b>	<b>(31.174.765)</b>	<b>(60.531.134)</b>	<b>73.537.951</b>	<b>42.452.518</b>	<b>50.605.712</b>

(\*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

41 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.4 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn		Trong hạn				Trên 5 năm	Tổng cộng
	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		
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>								
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	2.937.994	-	-	-	-	2.937.994
Tiền gửi tại NHNN	-	-	11.273.345	-	-	-	-	11.273.345
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	33.140.993	7.461.324	8.530.000	-	-	49.132.317
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	1.797.822	-	-	1.797.822
Cho vay khách hàng (*)	4.404.191	7.386.909	14.397.322	31.837.828	131.751.201	40.942.472	33.136.460	263.856.383
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	1.698.033	1.901.103	8.369.262	14.709.372	22.141.418	48.819.188
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	163.921	163.921
TSCĐ	-	-	563.171	610	27.456	226.348	497.472	1.315.057
Tài sản Có khác (*)	46.456	-	12.524.505	5.507.785	17.940.292	1.193.222	2.962.518	40.174.778
<b>Tổng tài sản</b>	<b>4.450.647</b>	<b>7.386.909</b>	<b>76.535.363</b>	<b>46.708.650</b>	<b>168.416.033</b>	<b>57.071.414</b>	<b>58.901.789</b>	<b>419.470.805</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	8.779.197	2.000.033	4.327	37.701	-	10.821.258
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	46.765.374	15.982.135	21.239.613	8.666.078	-	92.653.200
Tiền gửi của khách hàng	-	-	53.921.619	43.790.834	115.876.482	2.208.185	54	215.797.174
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(4.153)	129.649	100.984	-	-	226.480
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	68.218	68.218	545.868	2.177.851	2.860.155
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	341.000	12.930.951	28.060.255	2.829.434	44.161.640
Các khoản nợ khác	-	-	4.656.197	1.580.711	4.507.075	14.235	12	10.758.230
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114.118.234</b>	<b>63.892.580</b>	<b>154.727.650</b>	<b>39.532.322</b>	<b>5.007.351</b>	<b>377.278.137</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>4.450.647</b>	<b>7.386.909</b>	<b>(37.582.871)</b>	<b>(17.183.930)</b>	<b>13.688.383</b>	<b>17.539.092</b>	<b>53.894.438</b>	<b>42.192.668</b>

(\*) Các mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**42 BÁO CÁO BỘ PHẬN**

Bộ phận chia theo khu vực địa lý

Ngân hàng và công ty con theo dõi thông tin chia theo các khu vực địa lý chính tại Việt Nam và nước ngoài như sau:

	<b>Miền Bắc Triệu đồng</b>	<b>Miền Trung Triệu đồng</b>	<b>Miền Nam Triệu đồng</b>	<b>Nước ngoài Triệu đồng</b>	<b>Loại trừ Triệu đồng</b>	<b>Tổng cộng Triệu đồng</b>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>						
Tài sản	143.385.242	45.216.619	452.419.490	799	(38.707.291)	<b>602.314.859</b>
Nợ phải trả	136.918.112	43.491.088	414.209.987	2.641	(38.707.291)	<b>555.914.537</b>
<b>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>						
Lợi nhuận trước thuế	<u>6.467.131</u>	<u>1.725.531</u>	<u>4.825.911</u>	<u>(1.841)</u>	<u>-</u>	<u><b>13.016.732</b></u>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>						
Tài sản	72.251.589	42.874.859	316.560.990	773	(15.415.188)	<b>416.273.023</b>
Nợ phải trả	70.312.285	41.809.151	280.569.420	2.469	(15.415.188)	<b>377.278.137</b>
<b>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>						
Lợi nhuận trước thuế	<u>1.939.304</u>	<u>1.065.709</u>	<u>7.264.738</u>	<u>(1.695)</u>	<u>-</u>	<u><b>10.268.056</b></u>

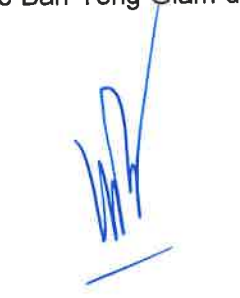
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**43 CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**

Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 07/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 4 năm 2023 và Công văn số 9252/NHNN-TTGSNNH ngày 1 tháng 12 năm 2023 của NHNN, Ngân hàng được chấp thuận việc tăng vốn điều lệ thêm tối đa 200 tỷ đồng từ việc phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP). Tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất này, Ngân hàng đang trong quá trình làm các thủ tục liên quan đến việc tăng vốn điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu cho người lao động này.

Báo cáo tài chính hợp nhất đã được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2024.

  
\_\_\_\_\_  
Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán trưởng 

  
\_\_\_\_\_  
Phạm Văn Đầu  
Giám đốc tài chính

  
\_\_\_\_\_  
Phạm Quốc Thanh  
Tổng Giám đốc