



## ĐÓN CHÀO THÀNH TỰU

### CHƯƠNG 6

#### BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thông tin về Ngân hàng	149
Báo cáo của Ban Điều hành	151
Báo cáo kiểm toán độc lập	152
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	154
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	157
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	158
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	160



# NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Báo cáo tài chính hợp nhất  
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

### GIẤY PHÉP THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG

Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN ngày 23 tháng 5 năm 2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Quyết định số 2719/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 12 năm 2011, Quyết định số 523/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 3 năm 2012, Quyết định số 1547/QĐ-NHNN ngày 6 tháng 8 năm 2014, Quyết định số 2182/QĐ-NHNN ngày 26 tháng 10 năm 2015, Quyết định số 95/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 1 năm 2017, Quyết định số 891/QĐ-NHNN ngày 8 tháng 5 năm 2017, Quyết định số 2293/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 10 năm 2017, Quyết định số 300/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 2 năm 2019 và Quyết định số 2447/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 11 năm 2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép về nội dung hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam.

### GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ KINH DOANH

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh với mã số doanh nghiệp 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, mã số doanh nghiệp 0100112437 được cấp đổi lần thứ 13 vào ngày 16 tháng 1 năm 2019.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TRONG NĂM VÀ ĐẾN NGÀY PHÁT HÀNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ông <b>Nghiêm Xuân Thành</b>	Chủ tịch	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018
Ông <b>Phạm Quang Dũng</b>	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018
Ông <b>Đỗ Việt Hùng</b>	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2019
Ông <b>Nguyễn Mạnh Hùng</b>	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018
Ông <b>Nguyễn Mỹ Hòa</b>	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018
Ông <b>Eiji Sasaki</b>	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018
Ông <b>Phạm Anh Tuấn</b>	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018
Ông <b>Hồng Quang</b>	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2018
Ông <b>Trương Gia Bình</b>	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2018

### BAN ĐIỀU HÀNH TRONG NĂM VÀ ĐẾN NGÀY PHÁT HÀNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ông <b>Phạm Quang Dũng</b>	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 1 tháng 11 năm 2019
Ông <b>Đào Minh Tuấn</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 15 tháng 6 năm 2017
Ông <b>Phạm Mạnh Thắng</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 10 tháng 3 năm 2019
Bà <b>Nguyễn Thị Kim Oanh</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 26 tháng 12 năm 2019
Bà <b>Đinh Thị Thái</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm lại ngày 9 tháng 6 năm 2020
Ông <b>Eiji Sasaki</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2017
Bà <b>Phùng Nguyễn Hải Yến</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2017
Ông <b>Lê Quang Vinh</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2017
Ông <b>Nguyễn Thanh Tùng</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 4 năm 2019
Ông <b>Đặng Hoài Đức</b>	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 4 năm 2019

## THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

### BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM VÀ ĐẾN NGÀY PHÁT HÀNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ông <b>Lại Hữu Phước</b>	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 4 tháng 11 năm 2020
Bà <b>Trương Lệ Hiền</b>	Trưởng ban	Nghỉ hưu ngày 4 tháng 11 năm 2020
Bà <b>La Thị Hồng Minh</b>	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018
Bà <b>Đỗ Thị Mai Hương</b>	Thành viên	Bổ nhiệm lại ngày 27 tháng 4 năm 2018



### KẾ TOÁN TRƯỞNG

Ông **Lê Hoàng Tùng**  
Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2017



### ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Từ ngày 1 tháng 11 năm 2014  
Ông **Nghiêm Xuân Thành**  
Chức danh: Chủ tịch Hội đồng Quản trị



### NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN KÝ BÁO CÁO TÀI CHÍNH

(theo Giấy Ủy quyền số 64/UQ-VCB-CSTCKT ngày 4 tháng 3 năm 2020)

Từ ngày 4 tháng 3 năm 2020  
Bà **Phùng Nguyễn Hải Yến**  
Chức danh: Phó Tổng Giám đốc



### TRỤ SỞ CHÍNH

198 Trần Quang Khải  
Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam



### ĐƠN VỊ KIỂM TOÁN

Công ty TNHH KPMG Việt Nam

## BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng và các công ty con cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con trong năm. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Điều hành Ngân hàng cần phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng và các công ty con có được tuân thủ hay không và tất cả những sai sót trọng yếu so với các chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất; và
- Lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng và các công ty con sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Ngân hàng và các công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và cũng đảm bảo rằng các sổ kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Điều hành Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và các công ty con và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

### CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG

Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Thay mặt Ban Điều hành Ngân hàng:



Bà **Phùng Nguyễn Hải Yến**  
Phó Tổng Giám đốc  
Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2021

# BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi:**  
**CÁC CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN**  
**NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam ("Ngân hàng") và các công ty con, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất liên quan cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 31 tháng 3 năm 2021, được trình bày từ trang 6 đến trang 78.

## TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG

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

## TRÁCH NHIỆM CỦA KIỂM TOÁN VIÊN

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

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

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

## Ý KIẾN CỦA KIỂM TOÁN VIÊN

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.



**Công ty TNHH KPMG**  
Việt Nam  
Báo cáo kiểm toán  
số: 19-02-00681-21-4

**Wang Toon Kim**  
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề  
Kiểm toán số 0557-2018-007-1  
Phó Tổng Giám đốc  
*Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2021*

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



# BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B02/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>4</b>	<b>15.095.394</b>	<b>13.778.358</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")</b>	<b>5</b>	<b>33.139.373</b>	<b>34.684.091</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>6</b>	<b>267.969.645</b>	<b>249.470.372</b>
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		204.713.783	190.100.329
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		64.255.862	62.370.043
3	Dự phòng rủi ro		(1.000.000)	(3.000.000)
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>7</b>	<b>1.954.061</b>	<b>1.801.126</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		1.991.861	1.889.628
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(37.800)	(88.502)
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>98.312</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>820.545.467</b>	<b>724.473.254</b>
1	Cho vay khách hàng	9	839.788.261	734.706.891
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(19.242.794)	(10.233.637)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>11</b>	<b>156.931.097</b>	<b>167.529.689</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		42.148.831	35.699.090
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		115.382.544	132.271.302
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(600.278)	(440.703)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>		<b>2.239.006</b>	<b>2.464.493</b>
2	Vốn góp liên doanh	12(a)	714.935	940.807
3	Đầu tư vào công ty liên kết	12(b)	11.248	10.863
4	Đầu tư dài hạn khác	12(c)	1.587.823	1.587.823
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	12(c)	(75.000)	(75.000)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>8.539.362</b>	<b>6.706.503</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	13	5.411.139	4.445.709
<i>a</i>	<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		<i>12.866.189</i>	<i>11.162.170</i>
<i>b</i>	<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		<i>(7.455.050)</i>	<i>(6.716.461)</i>
3	Tài sản cố định vô hình	14	3.128.223	2.260.794
<i>a</i>	<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		<i>4.211.880</i>	<i>3.050.669</i>
<i>b</i>	<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		<i>(1.083.657)</i>	<i>(789.875)</i>
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>		<b>19.816.687</b>	<b>21.807.494</b>
1	Các khoản phải thu	15(a)	6.668.595	8.830.390
2	Các khoản lãi, phí phải thu	15(b)	7.206.125	8.064.808
3	Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	15(c)	909.263	405.543
4	Tài sản Có khác	15(d)	5.036.638	4.510.592
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	15(d)	(3.934)	(3.839)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>1.326.230.092</b>	<b>1.222.813.692</b>

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

# BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B02/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<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>	<b>16</b>	<b>41.176.995</b>	<b>92.365.806</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>17</b>	<b>103.583.833</b>	<b>73.617.085</b>
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		100.916.433	71.046.512
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		2.667.400	2.570.573
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>18</b>	<b>1.032.113.567</b>	<b>928.450.869</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>8</b>	<b>52.031</b>	<b>-</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>	<b>19</b>	<b>14.679</b>	<b>20.431</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>20</b>	<b>21.240.197</b>	<b>21.383.932</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>33.953.811</b>	<b>26.021.232</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả	21(a)	9.797.834	10.363.285
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		-	22.023
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	21(b)	24.155.977	15.635.924
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>1.232.135.113</b>	<b>1.141.859.355</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>			
1	Vốn của tổ chức tín dụng		42.428.821	42.428.821
<i>a</i>	<i>Vốn điều lệ</i>		<i>37.088.774</i>	<i>37.088.774</i>
<i>c</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>		<i>4.995.389</i>	<i>4.995.389</i>
<i>g</i>	<i>Vốn khác</i>		<i>344.658</i>	<i>344.658</i>
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		14.925.803	12.186.141
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		5.103	16.361
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	113.011
5	Lợi nhuận chưa phân phối		36.650.228	26.126.544
<i>a</i>	<i>Lợi nhuận để lại năm trước</i>		<i>22.803.530</i>	<i>12.188.552</i>
<i>b</i>	<i>Lợi nhuận để lại năm nay</i>		<i>13.846.698</i>	<i>13.937.992</i>
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		85.024	83.459
	<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>22(a)</b>	<b>94.094.979</b>	<b>80.954.337</b>
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>1.326.230.092</b>	<b>1.222.813.692</b>

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

# BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B02/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

STT	Chi tiêu	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN</b>			
1	Bảo lãnh vay vốn	654.296	292.563
2	Cam kết giao dịch hối đoái	116.656.912	91.594.629
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	<i>53.984.032</i>	<i>25.775.812</i>
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	<i>62.672.880</i>	<i>65.818.817</i>
4	Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	45.980.494	57.345.298
5	Bảo lãnh khác	50.892.327	53.115.849
6	Các cam kết khác	680.372	349.311

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2021

Người lập:

Người duyệt:

Bà **Nguyễn Thị Thu Hương**

Ông **Lê Hoàng Tùng**

Bà **Phùng Nguyễn Hải Yến**

Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán

Kế toán Trưởng

Phó Tổng Giám đốc

# BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B03/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	69.205.134	67.665.496
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(32.919.659)	(33.127.768)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>36.285.475</b>	<b>34.537.728</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	26	10.588.163	9.005.109
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	26	(3.980.846)	(4.695.663)
<b>II</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>26</b>	<b>6.607.317</b>	<b>4.309.446</b>
<b>III</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>27</b>	<b>3.906.399</b>	<b>3.378.274</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>28</b>	<b>1.810</b>	<b>145.982</b>
<b>V</b>	<b>(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>29</b>	<b>(98)</b>	<b>7.040</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác	30	2.544.714	3.427.795
6	Chi phí hoạt động khác	30	(744.461)	(357.970)
<b>VI</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>30</b>	<b>1.800.253</b>	<b>3.069.825</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>31</b>	<b>461.385</b>	<b>245.096</b>
	<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>49.062.541</b>	<b>45.693.391</b>
<b>VIII</b>	<b>CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>32</b>	<b>(16.038.250)</b>	<b>(15.874.542)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>33.024.291</b>	<b>29.818.849</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>33</b>	<b>(9.974.730)</b>	<b>(6.607.278)</b>
<b>XI</b>	<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>23.049.561</b>	<b>23.211.571</b>
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	34(a)	(5.081.068)	(5.010.302)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	34(b)	504.025	396.075
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(4.577.043)</b>	<b>(4.614.227)</b>
<b>XIII</b>	<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>18.472.518</b>	<b>18.597.344</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông không kiểm soát</b>		<b>(21.207)</b>	<b>(15.090)</b>
<b>XVI</b>	<b>Lợi nhuận thuần của cổ đông Ngân hàng</b>		<b>18.451.311</b>	<b>18.582.254</b>
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>35</b>	<b>4.470</b>	<b>4.406</b>

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2021

Người lập:

Người duyệt:

Bà **Nguyễn Thị Thu Hương**

Ông **Lê Hoàng Tùng**

Bà **Phùng Nguyễn Hải Yến**

Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán

Kế toán Trưởng

Phó Tổng Giám đốc

# BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (Phương pháp trực tiếp)

**Mẫu B04/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

STT	Chi tiêu	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	70.063.617	66.956.606
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(33.194.191)	(31.567.168)
03	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	6.607.317	4.306.844
04	Chênh lệch số tiền thực thu và thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán	3.464.399	3.068.655
05	Chi phí khác đã trả	(628.988)	(115.005)
06	Tiền thu từ các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn rủi ro	2.421.725	3.179.526
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(14.525.026)	(14.532.712)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(4.680.317)	(4.827.328)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động</b>		<b>29.528.536</b>	<b>26.469.418</b>
<b>(Tăng)/giảm về tài sản hoạt động</b>			
09	Các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	4.040.576	2.189.341
10	Các khoản về kinh doanh chứng khoán	10.336.784	(17.562.680)
11	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	98.312	177.671
12	Các khoản cho vay khách hàng	(105.081.370)	(102.840.133)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản cho vay	(2.805.965)	(4.502.397)
14	Tài sản hoạt động khác	1.613.500	(3.354.149)
<b>Tăng/(giảm) về nợ hoạt động</b>			
15	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(51.188.811)	1.680.491
16	Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	29.966.748	(2.906.994)
17	Các khoản tiền gửi của khách hàng	103.662.698	126.521.754
18	Các khoản phát hành giấy tờ có giá	(144.015)	(77.572)
19	Các khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	(5.752)	(5.372)
20	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	52.031	-
21	Công nợ hoạt động khác	7.396.305	720.675
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(1.866.142)	(1.434.221)
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>25.603.435</b>	<b>25.075.832</b>

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

# BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (Phương pháp trực tiếp)

**Mẫu B04/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

STT	Chi tiêu	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
01	Mua sắm tài sản cố định	(3.001.902)	(1.005.065)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	10.569	11.589
03	Tiền chi cho thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(3.053)	(6.315)
04	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	605.274	95.773
05	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	83.959	154.582
06	Tiền thu từ cổ tức đã có quyết định từ năm trước	-	42.989
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần cho hoạt động đầu tư</b>	<b>(2.305.153)</b>	<b>(706.447)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
01	Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	1.111.088
02	Thặng dư vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	4.995.389
03	Cổ tức đã trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(2.986.115)	(2.219.483)
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần (cho)/từ hoạt động tài chính</b>	<b>(2.986.115)</b>	<b>3.886.994</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>	<b>20.312.167</b>	<b>28.256.379</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm</b>	<b>272.270.535</b>	<b>244.014.156</b>
<b>VII</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm (Thuyết minh 36)</b>	<b>292.582.702</b>	<b>272.270.535</b>

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2021

Người lập:

Người duyệt:

Bà **Nguyễn Thị Thu Hương**

Ông **Lê Hoàng Tùng**

Bà **Phùng Nguyễn Hải Yến**



Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán

Kế toán Trưởng

Phó Tổng Giám đốc

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

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

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

## 1. ĐƠN VỊ BÁO CÁO

### a. Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) được chuyển đổi từ một ngân hàng thương mại nhà nước theo phương án cổ phần hóa Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt, và các quy định có liên quan khác của pháp luật. Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN ngày 23 tháng 5 năm 2008 với thời gian hoạt động là 99 năm và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, mã số doanh nghiệp 0100112437 được cấp đổi lần thứ 13 vào ngày 16 tháng 1 năm 2019.

Các hoạt động chính của Ngân hàng theo Quyết định số 2719/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 12 năm 2011, Quyết định số 2182/QĐ-NHNN ngày 26 tháng 10 năm 2015, Quyết định số 891/QĐ-NHNN ngày 8 tháng 5 năm 2017, Quyết định số 2293/

QĐ-NHNN ngày 31 tháng 10 năm 2017, Quyết định số 300/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 2 năm 2019 và Quyết định số 2447/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 11 năm 2019 sửa đổi, bổ sung Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN về nội dung hoạt động của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cấp tín dụng cho các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện đầu tư vào công ty liên kết, công ty liên doanh và các công ty khác, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu, và một số hoạt động kinh doanh bất động sản theo quy định của pháp luật; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất và phái sinh giá cả hàng hóa theo quy định của pháp luật; hoạt động mua nợ; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNNVN quy định.

2019 và nội dung sửa đổi Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại Quyết định số 300/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 2 năm 2019 của NHNNVN, vốn điều lệ của Ngân hàng là 37.088.774.480.000 đồng. Mệnh giá một cổ phần là 10.000 đồng.

### b. Vốn điều lệ

Theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN do NHNNVN cấp ngày 23 tháng 5 năm 2008 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008, vốn điều lệ của Ngân hàng là 12.100.860.260.000 đồng. Theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh với mã số doanh nghiệp 0100112437 được cấp đổi lần thứ 13 vào ngày 16 tháng 1 năm

	31/12/2020 và 31/12/2019	
	Số cổ phiếu	%
Số cổ phần của Nhà nước	2.774.353.387	74,80%
Số cổ phần của cổ đông chiến lược nước ngoài (Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản)	556.334.933	15,00%
Số cổ phần của các chủ sở hữu khác	378.189.128	10,20%
	<b>3.708.877.448</b>	<b>100%</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

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

## 1. ĐƠN VỊ BÁO CÁO *Tiếp theo*

### c. Địa điểm và hệ thống chi nhánh

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (1) Trụ sở chính, một (1) Trường Đào tạo và Phát triển nguồn nhân lực Vietcombank, hai (2) Trung tâm xử lý tiền mặt, một trăm mười một (111) chi nhánh trên toàn quốc, bốn (4) công ty con tại Việt Nam, ba (3) công ty con tại nước ngoài, hai (2) công ty liên doanh, một (1) công ty liên kết, một (1) văn phòng đại diện đặt tại Mỹ, một (1) văn phòng đại diện đặt tại Singapore và một (1) văn phòng đại diện đặt tại thành phố Hồ Chí Minh (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Ngân

hàng có một (1) Trụ sở chính, một (1) Trường Đào tạo và Phát triển nguồn nhân lực Vietcombank, hai (2) Trung tâm xử lý tiền mặt, một trăm mười một (111) chi nhánh trên toàn quốc, bốn (4) công ty con tại Việt Nam, ba (3) công ty con tại nước ngoài, ba (3) công ty liên doanh, một (1) công ty liên kết, một (1) văn phòng đại diện đặt tại Mỹ, một (1) văn phòng đại diện đặt tại Singapore và một (1) văn phòng đại diện đặt tại thành phố Hồ Chí Minh).

Ngân hàng và các công ty con sau đây gọi chung là “Vietcombank”.

### d. Công ty con, công ty liên doanh, liên kết

#### Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019:

Công ty con	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu của Ngân hàng
Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Vietcombank	Giấy phép hoạt động số 66/GP-NHNN ngày 31 tháng 10 năm 2017 của NHNNVN	Cho thuê tài chính	100%
Công ty TNHH Chứng khoán Vietcombank	Giấy phép hoạt động số 09/GPHĐKD ngày 24 tháng 4 năm 2002 được sửa đổi lần gần đây nhất theo giấy phép số 63/GPĐC-UBCK ngày 29 tháng 12 năm 2017 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”)	Chứng khoán	100%
Công ty Tài chính Việt Nam tại Hồng Kông (“Vinafico”)	Đăng ký kinh doanh số 58327 ngày 10 tháng 2 năm 1978 do Ủy ban Ngân hàng Hồng Kông cấp	Dịch vụ tài chính	100%
Công ty TNHH Một thành viên Kiều hối Vietcombank	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0314633162 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 20 tháng 9 năm 2017	Nhận tiền kiều hối	100%
Ngân hàng TNHH Ngoại thương Việt Nam tại Lào	Giấy phép hoạt động số 88/BOL ngày 25 tháng 5 năm 2018 do Ngân hàng Trung ương Lào cấp	Ngân hàng	100%
Công ty Chuyển tiền Vietcombank	Giấy đăng ký kinh doanh số E0321392009-6 do Chính quyền Bang Nevada, Hoa Kỳ cấp ngày 15 tháng 6 năm 2009	Chuyển tiền kiều hối	87,5%
Công ty TNHH Cao ốc Vietcombank 198	Giấy phép đầu tư số 1578/GP ngày 30 tháng 5 năm 1996 và sửa đổi lần gần đây nhất ngày 1 tháng 3 năm 2019 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp	Cho thuê văn phòng	70%



# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## Công ty liên doanh

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

Công ty liên doanh	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu của Ngân hàng
Công ty Liên doanh TNHH Vietcombank – Bonday – Bến Thành	Giấy phép đầu tư số 2458/GP do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp ngày 7 tháng 2 năm 2005 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 2458/GCNĐC2/41/1 ngày 28 tháng 12 năm 2012	Cho thuê văn phòng	52%
Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Vietcombank	Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 06/UBCK-GPHĐQLQ do UBCKNN cấp ngày 2 tháng 12 năm 2005 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 17/GPĐC-UBCK ngày 9 tháng 2 năm 2018	Quản lý quỹ đầu tư	51%

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019:

Công ty liên doanh	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu của Ngân hàng
Công ty Liên doanh TNHH Vietcombank – Bonday – Bến Thành	Giấy phép đầu tư số 2458/GP do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp ngày 7 tháng 2 năm 2005 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 2458/GCNĐC2/41/1 ngày 28 tháng 12 năm 2012	Cho thuê văn phòng	52%
Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Vietcombank	Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 06/UBCK-GPHĐQLQ do UBCKNN cấp ngày 2 tháng 12 năm 2005 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 17/GPĐC-UBCK ngày 9 tháng 2 năm 2018	Quản lý quỹ đầu tư	51%
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietcombank – Cardif	Giấy phép đầu tư số 55/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 23 tháng 10 năm 2008 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 55/GPĐC1/KDBH ngày 28 tháng 12 năm 2018	Bảo hiểm nhân thọ	45%

## Công ty liên kết

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019:

Công ty liên kết	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu của Ngân hàng
Công ty Liên doanh Hữu hạn Vietcombank – Bonday	Giấy phép số 283/GP do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp ngày 5 tháng 12 năm 1991 và giấy phép điều chỉnh lần gần đây nhất số 283/GPĐC4 ngày 4 tháng 3 năm 2002	Cho thuê văn phòng	16%

## e. Số lượng nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Vietcombank có 20.062 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 18.948 nhân viên).

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 2. TÓM TẮT NHỮNG CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

### a. Mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất

Ngân hàng có các công ty con như được trình bày tại Thuyết minh 1(d). Ngân hàng lập báo cáo tài chính hợp nhất này nhằm đáp ứng các yêu cầu về công bố thông tin, cụ thể là theo quy định tại Thông tư số 155/2015/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2015 – Hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán (“Thông tư 155”). Cũng theo quy định tại Thông tư 155, Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (“Báo cáo tài chính riêng”) được phát hành ngày 31 tháng 3 năm 2021.

### b. Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất, được trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), được làm tròn đến hàng triệu gần nhất (“Triệu VND”), được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng (“TCTD”) do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

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

### c. Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Vietcombank bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

### d. Các giao dịch ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ khác với VND được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ phát sinh trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch. Các giao dịch thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo tỷ giá giao ngay tại ngày giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá trong năm được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Để lập báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp hợp nhất cho các công ty con và theo phương pháp vốn chủ sở hữu cho các công ty liên doanh và liên kết có đồng tiền hạch toán khác với VND, các tài sản, công nợ và vốn của các công ty này được chuyển đổi sang VND theo các tỷ giá giao ngay áp dụng tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất được chuyển đổi theo tỷ giá bình quân áp dụng trong kỳ kế toán năm. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do chuyển đổi báo cáo được ghi nhận trên phần vốn chủ sở hữu trong bảng cân đối kế toán hợp nhất.

### e. Nguyên tắc hợp nhất báo cáo tài chính

#### Công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành 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. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Các số dư nội bộ, giao dịch và thu nhập/chi phí của các giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Ngân hàng được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là một phần lợi nhuận và giá trị tài sản thuần của các công ty con được xác định tương ứng cho các phần lợi ích không phải do Ngân hàng sở hữu một cách trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua các công ty con.

#### Công ty liên kết và công ty liên doanh

Công ty liên kết là công ty mà Ngân hàng có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không nắm quyền kiểm soát đối với các chính sách và hoạt động của doanh nghiệp.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Công ty liên doanh là công ty mà Ngân hàng có quyền đồng kiểm soát, được thiết lập bằng thỏa thuận hợp đồng và đòi hỏi sự nhất trí giữa các bên liên doanh đối với các quyết định tài chính và hoạt động.

Ngân hàng áp dụng phương pháp vốn chủ sở hữu để hạch toán các khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh trong báo cáo tài chính hợp nhất. Ngân hàng hưởng lợi nhuận hoặc chịu phần lỗ trong các công ty liên kết và liên doanh từ ngày bắt đầu cho tới ngày chấm dứt sự ảnh hưởng đáng kể hoặc quyền đồng kiểm soát đối với các doanh nghiệp này và ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Nếu phần sở hữu của Ngân hàng trong khoản lỗ của các công ty liên kết và liên doanh lớn hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ của khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh, Ngân hàng không phải tiếp tục phản ánh các khoản lỗ phát sinh sau đó trên báo cáo tài chính hợp nhất trừ khi Ngân hàng có nghĩa vụ thực hiện thanh toán các khoản nợ thay cho các công ty liên kết và liên doanh. Các chính sách kế toán của các công ty liên kết và liên doanh cũng được điều chỉnh khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

## f. Tiền và các khoản tương đương tiền

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

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

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác có kỳ hạn tối đa ba tháng.

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

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

**Mẫu B05/TCTD–HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT–NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Việc phân loại các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT–NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT–NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 2(h)(ii).

Theo Thông tư 02, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

## h. Cho vay khách hàng

### *Dư nợ cho vay khách hàng*

Cho vay khách hàng được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất theo số dư nợ gốc tại ngày báo cáo.

Dự phòng rủi ro tín dụng cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày một dòng riêng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung.

Việc phân loại nợ đối với các khoản cho vay khách hàng được thực hiện theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 2(h)(ii) và việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 09.

### *Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể*

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2010, Ngân hàng đã được NHNNVN chấp thuận thực hiện phân loại nợ dựa trên phương pháp định tính theo quy định tại Điều 7, Quyết định số 493/2005/QĐ–NHNN do NHNNVN ban hành ngày 22 tháng 4 năm 2005.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Tuy nhiên, theo Thông tư 02, Ngân hàng phải thực hiện phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo quy định tại Điều 10 và Khoản 1 Điều 11, Thông tư 02. Theo đó, trong trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và Khoản 1, Điều 11, Thông tư 02 khác nhau thì khoản nợ phải được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn.

Bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2015, Ngân hàng sử dụng kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin Tín dụng (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ, cam kết ngoại bảng. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với khoản nợ gốc sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được chiết khấu:

	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%

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

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư số 01/2020/TT–NHNN (“Thông tư 01”) do NHNNVN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, 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. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng chính phủ công bố hết dịch Covid-19, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ

**Mẫu B05/TCTD–HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT–NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

này mà vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

### *Dự phòng rủi ro tín dụng chung*

Ngân hàng trích lập khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung bằng 0,75% tổng số dư nợ được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 tại ngày làm việc cuối cùng của quý. Riêng đối với quý 4, dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập bằng 0,75% tổng số dư nợ được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11.

### *Xử lý nợ xấu*

Theo Thông tư 02, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro 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; Các khoản nợ được phân loại vào Nhóm 5.

## i. Các khoản đầu tư

### *Chứng khoán kinh doanh*

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác được mua và nắm giữ trong vòng một năm nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá thị trường. Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

### *Chứng khoán đầu tư*

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

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## *Chúng khoán đầu tư sẵn sàng để bán*

Chúng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chúng khoán nợ, chúng khoán vốn hoặc chúng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán khi có lợi. Đối với các chúng khoán vốn, đơn vị được đầu tư không phải là công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh của Vietcombank và Vietcombank không phải là cổ đông sáng lập hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Thành viên/Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

## *Chúng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn*

Chúng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chúng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được. Vietcombank có ý định và có khả năng nắm giữ các chúng khoán này đến ngày đáo hạn. Chúng khoán đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chúng khoán đầu tư được ghi nhận giá gốc được phân bổ trừ đi dự phòng rủi ro chúng khoán đầu tư. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chúng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chúng khoán đến ngày đáo hạn của chúng khoán đó.

Ngoài ra, theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các chúng khoán đầu tư là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (bao gồm cả trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành giao dịch trên thị trường thứ cấp) cũng được Vietcombank phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng được trình bày tại Thuyết minh 2(h). Đối với các khoản chúng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác, dự phòng rủi ro được trích lập khi có dấu hiệu về sự giảm giá chúng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là Vietcombank khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư.

## *Góp vốn, đầu tư dài hạn khác*

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Vietcombank có dưới 11% quyền biểu quyết và Vietcombank là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Thành viên/Hội đồng Quản trị/Ban điều

## **Mẫu B05/TCTD–HN**

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN

ngày 31 tháng 12 năm 2014)

hành nhưng Vietcombank không có quyền kiểm soát hay ảnh hưởng đáng kể đối với đơn vị được đầu tư.

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm chúng khoán vốn, các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm (ngoài các khoản góp vốn, đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết và công ty con).

Các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá các khoản đầu tư.

Đối với khoản đầu tư vào chúng khoán chưa niêm yết, dự phòng giảm giá các khoản đầu tư được lập nếu tổ chức kinh tế (“TCKT”) trong nước mà Vietcombank đang sở hữu tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm có cơ sở cho thấy có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư của Vietcombank theo quy định của Thông tư số 48/2019/TT–BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019 (“Thông tư 48”). Theo đó, mức trích dự phòng cho khoản đầu tư là chênh lệch giữa vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu ở TCKT nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng và vốn chủ sở hữu của TCKT nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng nhân (x) với tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ thực góp (%) của Vietcombank tại TCKT nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng. Đối với khoản đầu tư vào chúng khoán niêm yết hoặc giá thị trường của khoản đầu tư được xác định một cách đáng tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá thị trường của chúng khoán khi giá trị ghi sổ lớn hơn giá thị trường của chúng.

## **j. Các hợp đồng mua lại và bán lại**

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

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

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## **k. Tài sản cố định hữu hình**

### *Nguyên giá*

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến tại địa điểm đặt tài sản.

Theo quy định của Thông tư số 45/2013/TT–BTC (“Thông tư 45”) hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định do Bộ Tài chính ban hành ngày 25 tháng 4 năm 2013, tài sản cố định phải đồng thời thỏa mãn cả ba tiêu chuẩn dưới đây:

- Chắc chắn thu được lợi ích kinh tế trong tương lai từ việc sử dụng tài sản đó;
- Có thời gian sử dụng từ 1 năm trở lên;
- Nguyên giá tài sản phải được xác định một cách tin cậy và có giá trị từ 30.000.000 VND trở lên.

Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của năm phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

### *Khấu hao*

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

Nhà cửa, vật kiến trúc	25 năm
Máy móc, thiết bị	3 – 5 năm
Phương tiện vận tải, truyền dẫn	6 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 năm

## **Mẫu B05/TCTD–HN**

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN

ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## **I. Tài sản cố định vô hình**

### *Quyền sử dụng đất*

Theo Thông tư 45, tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất bao gồm:

- Quyền sử dụng đất được Nhà nước giao có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất hợp pháp (bao gồm quyền sử dụng đất có thời hạn, quyền sử dụng đất không thời hạn);

- Quyền sử dụng đất thuê trước ngày có hiệu lực của Luật Đất đai năm 2003 mà đã trả tiền thuê đất cho cả thời gian thuê hoặc đã trả trước tiền thuê đất cho nhiều năm mà thời hạn thuê đất đã được trả tiền còn lại ít nhất là 5 năm và được cơ quan có thẩm quyền cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Nguyên giá tài sản cố định là quyền sử dụng đất được xác định là toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí cho đến bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ (không bao gồm các chi phí chi ra để xây dựng các công trình trên đất); hoặc là giá trị quyền sử dụng đất nhận góp vốn.

Quyền sử dụng đất không ghi nhận là tài sản cố định vô hình bao gồm:

- Quyền sử dụng đất được Nhà nước giao không thu tiền sử dụng đất;

- Thuê đất trả tiền thuê một lần cho cả thời gian thuê (thời gian thuê đất sau ngày có hiệu lực thi hành của Luật Đất đai năm 2003, không được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất) thì tiền thuê đất được phân bổ dần vào chi phí kinh doanh theo số thời gian thuê đất;

- Thuê đất trả tiền thuê hàng năm thì tiền thuê đất được hạch toán vào chi phí kinh doanh trong năm tương ứng số tiền thuê đất trả hàng năm.

Theo Thông tư 45, tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài hợp pháp không được trích khấu hao.

Đối với tài sản cố định vô hình là giá trị quyền sử dụng đất có thời hạn, quyền sử dụng đất thuê, thời gian trích khấu hao là thời gian được phép sử dụng đất của Vietcombank.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

*Bản quyền, bảng sáng chế và các tài sản cố định vô hình khác*
Bản quyền, bằng sáng chế và các tài sản cố định vô hình khác được thể hiện theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Các tài sản cố định vô hình này được khấu hao trong vòng từ 3 đến 4 năm theo phương pháp đường thẳng.

## m. Tài sản Có khác

Ngoại trừ các khoản phải thu về doanh thu mà không thu được như trình bày tại Thuyết minh 2(t)(iv), đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, Vietcombank thực hiện trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư 4/8 và Thông tư số 200/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 200"). Theo đó, các tài sản Có này được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất không thu hồi được đối với các tài sản Có chưa đến hạn thanh toán nhưng Vietcombank thu thập được các bằng chứng xác định TCKT đã phá sản, đã mở thủ tục phá sản, đã bỏ trốn khỏi địa điểm kinh doanh; đối tượng nợ đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đang mắc bệnh hiểm nghèo (có xác nhận của bệnh viện) hoặc đã chết hoặc khoản nợ đã được Vietcombank yêu cầu thi hành án nhưng không thể thực hiện được do đối tượng nợ bỏ trốn khỏi nơi cư trú; khoản nợ đã được Vietcombank khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án.

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

Đối với các tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Vietcombank thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng được trình bày tại Thuyết minh 2(h).

## n. Tiễn gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo giá gốc.

## o. Tiễn gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## p. Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc và các khoản phân bổ phụ trội hoặc chiết khấu lũy kế. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

## q. Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi người lao động làm việc cho Vietcombank từ 12 tháng trở lên ("người lao động đủ điều kiện") tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Vietcombank phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc tính đến 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của người lao động trong 6 tháng liền kề trước thời điểm thôi việc của người đó. Trước năm 2012, dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở mức lương hiện tại của nhân viên và thời gian họ làm việc cho Vietcombank.

Ngày 24 tháng 10 năm 2012, Bộ Tài Chính ban hành Thông tư số 180/2012/TT-BTC ("Thông tư 180") hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động tại doanh nghiệp. Thông tư này quy định rằng khi lập báo cáo tài chính năm 2012, nếu nguồn quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm của doanh nghiệp còn số dư, doanh nghiệp phải hạch toán tăng thu nhập khác năm 2012 và không được chuyển số dư quỹ sang năm sau sử dụng. Theo đó, Vietcombank đã hoàn nhập số dư dự phòng trợ cấp thôi việc. Việc thay đổi chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố từ năm 2012.

## r. Quỹ khen thưởng, phúc lợi

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập từ lợi nhuận sau thuế theo Nghị Quyết của Đại hội đồng Cổ đông và được ghi nhận là khoản mục nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Quỹ khen thưởng, phúc lợi được Ngân hàng sử dụng theo mục đích quy định tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 ("Nghị định 93").

## s. Vốn và các quỹ

### Cổ phiếu phổ thông

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

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

### Thặng dư vốn cổ phần

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

### Cổ phiếu quỹ

Khi Vietcombank mua lại cổ phiếu đã phát hành, tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp cho việc mua lại cổ phiếu, sau khi trừ các ảnh hưởng về thuế, sẽ được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Cổ phiếu mua lại được ghi nhận là cổ phiếu quỹ và được trình bày là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu.

### Các quỹ dự trữ

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng và Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Vietcombank ("VCBL") dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế riêng của mỗi đơn vị. Theo quy định tại Nghị định 93, mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ của Ngân hàng/VCBL.

- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế riêng của mỗi đơn vị. Nghị định 93 không quy định về mức tối đa của quỹ này.

- Quỹ đầu tư phát triển và các quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông/Hội đồng Thành viên và phù hợp với các quy định của pháp luật.

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

- Công ty TNHH Chứng khoán Vietcombank ("VCBS") trích lập các quỹ dự trữ theo Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành vào ngày 6 tháng 10 năm 2014 như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá 10% vốn điều lệ của VCBS.

- Quỹ dự phòng tài chính: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá 10% vốn điều lệ của VCBS.

### Chênh lệch tỷ giá hối đoái

Các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái phát sinh khi chuyển đổi báo cáo tài chính được lập bằng ngoại tệ của các công ty con ở nước ngoài sang Đồng Việt Nam cho mục đích hợp nhất báo cáo tài chính.

## t. Doanh thu và chi phí

### Thu nhập lãi và chi phí lãi

Vietcombank ghi nhận thu nhập lãi theo phương pháp dự thu đối với lãi của dư nợ được phân loại vào Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn được trình bày tại Thuyết minh 2(h). Lãi chưa thu phát sinh từ các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn do áp dụng Thông tư 01 hoặc do thực hiện chính sách của Nhà nước và lãi chưa thu phát sinh từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Vietcombank thực thu lãi.

Chi phí lãi được ghi nhận theo phương pháp dự chi.

### Thu nhập từ hoạt động dịch vụ và thu nhập cổ tức

Các khoản thu nhập từ hoạt động dịch vụ được hạch toán theo phương pháp dự thu. Cổ tức nhận được bằng tiền mặt từ hoạt động đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của Vietcombank được xác lập.

### Cổ tức nhận dưới dạng cổ phiếu

Theo Thông tư 200, các khoản cổ tức được chia bằng cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối, thặng dư vốn cổ phần, các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu của các công ty cổ phần không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất mà chỉ được ghi tăng số lượng cổ phiếu của công ty đó do Vietcombank nắm giữ.

### Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Theo Thông tư số 16/2018/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 2 năm 2018, đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng đến kỳ hạn thu không thu được thì Vietcombank hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán năm hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế



# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

toán năm và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Vietcombank sẽ hạch toán vào thu nhập hoạt động kinh doanh.

## u. Thuê tài sản

### *Đi thuê*

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê.

### *Cho thuê*

Vietcombank ghi nhận giá trị tài sản cho thuê tài chính là khoản cho vay khách hàng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất bằng giá trị đầu tư thuần trong hợp đồng cho thuê tài chính. Các khoản cho thuê tài chính được ghi nhận là khoản dư nợ gốc cho vay khách hàng và thu nhập từ các khoản mục này được ghi nhận là các khoản "Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự". Vietcombank phân bổ thu nhập từ cho thuê tài chính trong suốt thời gian cho thuê dựa trên lãi suất thuê và số dư thuần cho thuê tài chính. Việc phân loại nợ cho các khoản cho thuê tài chính được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

Vietcombank ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong năm khi phát sinh.

## v. Thuế thu nhập

Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

## Mẫu B05/TCTD–HN

(Ban hành theo Thông tư

số 49/2014/TT–NHNN

ngày 31 tháng 12 năm 2014)

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

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

## w. Các bên liên quan

Các bên liên quan của Vietcombank bao gồm các trường hợp sau đây:

- Cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của công ty mẹ hoặc TCTD mẹ của Vietcombank;

- Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Vietcombank;

- Công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Vietcombank;

- Vợ, chồng, cha, mẹ, con (bao gồm cả cha nuôi, mẹ nuôi, con nuôi, bố chồng (bố vợ), mẹ chồng (mẹ vợ), con dâu (con rể), bố dượng, mẹ kế, con riêng của vợ hoặc chồng), anh ruột, chị ruột, em ruột (bao gồm cả anh, chị, em cùng mẹ khác cha hoặc cùng cha khác mẹ), anh rể, chị dâu, em dâu, em rể của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Vietcombank;

- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại Vietcombank; và

- Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Vietcombank.

Chính phủ Việt Nam, thông qua Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là cổ đông của Vietcombank. Do vậy, trong báo cáo tài chính hợp nhất này, một số tổ chức thuộc Chính phủ Việt Nam, bao

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

*Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

gồm Bộ Tài chính và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, được coi là các bên liên quan của Vietcombank.

## x. Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt được của Vietcombank tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận được lập theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được lập theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác.

## y. Các khoản mục ngoại bảng

### *Các hợp đồng ngoại hối*

Vietcombank ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Vietcombank.

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

## Mẫu B05/TCTD–HN

(Ban hành theo Thông tư

số 49/2014/TT–NHNN

ngày 31 tháng 12 năm 2014)

### *Các hợp đồng hoán đổi lãi suất*

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch phát sinh từ các lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

### *Các cam kết và nợ tiềm ẩn*

Vietcombank có các khoản cam kết tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Vietcombank cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Vietcombank phải phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm, tương tự các khoản cho vay khách hàng cho mục đích quản lý (Thuyết minh 2(h)).

## z. Cấn trừ

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất chỉ khi Vietcombank có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn trừ và Vietcombank dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

## aa. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Vietcombank trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu đối với các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông nắm giữ cổ phiếu phổ thông của Vietcombank (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

Nếu cổ phiếu phát hành trong năm chỉ làm thay đổi về số lượng cổ phiếu mà không dẫn đến sự thay đổi về nguồn vốn, Vietcombank sẽ thực hiện điều chỉnh số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất, dẫn đến điều chỉnh tương ứng của chỉ tiêu lãi cơ bản trên cổ phiếu.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 3. TRÌNH BÀY CÔNG CỤ TÀI CHÍNH THEO THÔNG TƯ SỐ 210/2009/TT-BTC

Trong quá trình hoạt động, Vietcombank thường xuyên ký kết các hợp đồng làm phát sinh các tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu.

Các tài sản tài chính của Vietcombank chủ yếu bao gồm:

- Tiền;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước;
- Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác;
- Chứng khoán kinh doanh;
- Cho vay khách hàng;
- Chứng khoán đầu tư;
- Góp vốn, đầu tư dài hạn;
- Các tài sản phải sinh; và
- Các tài sản tài chính khác.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Vietcombank chủ yếu bao gồm:

- Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước;
- Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác;
- Tiền gửi của khách hàng;
- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro;
- Phát hành giấy tờ có giá;
- Các khoản nợ phải trả phải sinh; và
- Các khoản nợ phải trả tài chính khác.

### a. Phân loại tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Chỉ riêng cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất, Vietcombank đã phân loại các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 ("Thông tư 210").

Tài sản tài chính được phân loại thành:

- Tài sản tài chính kinh doanh;
- Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn;
- Các khoản cho vay và phải thu; và
- Tài sản sẵn sàng để bán.

Nợ phải trả tài chính được phân loại thành:

- Các khoản nợ phải trả tài chính kinh doanh; và
- Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

### b. Đo lường và thuyết minh giá trị hợp lý

Theo Thông tư 210, Vietcombank thuyết minh thông tin về giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính để so sánh với giá trị ghi sổ trong Thuyết minh 44(b).

Việc trình bày giá trị hợp lý của các công cụ tài chính chỉ cho mục đích trình bày tại Thuyết minh 44(b). Các công cụ tài chính của Vietcombank vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính như được trình bày ở các thuyết minh trên.

Giá trị hợp lý thể hiện giá trị mà một tài sản có thể được trao đổi hoặc một khoản nợ có thể được thanh toán giữa các bên có sự hiểu biết và sẵn lòng thực hiện giao dịch trên cơ sở ngang giá tại ngày hạch toán.

Khi có một thị trường hoạt động, Vietcombank xác định giá trị hợp lý của một công cụ tài chính bằng giá niêm yết trên thị trường hoạt động của công cụ đó. Một thị trường được coi là thị trường hoạt động nếu giá niêm yết thường xuyên có sẵn và phản ánh các giao dịch thực tế và thường xuyên phát sinh trên thị trường.

Trong trường hợp không đủ thông tin để sử dụng các kỹ thuật định giá, giá trị hợp lý của các công cụ tài chính không có thị trường hoạt động được xem là không ước tính được một cách đáng tin cậy và do đó, không được thuyết minh.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 4. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	12.835.047	11.080.853
Tiền mặt bằng ngoại tệ	2.259.853	2.697.034
Chứng từ có giá bằng ngoại tệ	494	471
	15.095.394	13.778.358

## 5. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (i)	33.010.030	34.404.607
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào (ii)	129.343	279.484
	33.139.373	34.684.091

*Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm số dư dự trữ bắt buộc ("DTBB") và số dư tiền gửi thanh toán.*

Số dư bình quân tài khoản thanh toán của Ngân hàng tại NHNNVN không thấp hơn tiền dự trữ bắt buộc trong tháng. Dự trữ bắt buộc trong kỳ duy trì dự trữ bắt buộc được tính bằng cách lấy tỷ lệ dự trữ bắt buộc quy định đối với Ngân hàng theo từng loại tiền gửi trong kỳ duy trì dự trữ bắt buộc nhân với số dư bình quân tiền gửi phải tính dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng trong kỳ xác định dự trữ bắt buộc tương ứng theo từng loại tiền gửi.

Tỷ lệ DTBB thực tế tại thời điểm cuối năm như sau:

Loại tiền gửi	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có thời hạn dưới 12 tháng	3%	3%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có thời hạn dưới 12 tháng	8%	8%
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
Tiền gửi bằng ngoại tệ của TCTD ở nước ngoài	1%	1%

Lãi suất thực tế của tài khoản tiền gửi thanh toán tại thời điểm cuối năm như sau:

Loại tiền gửi	31/12/2020	31/12/2019
Trong dự trữ bắt buộc bằng VND	0,5%/năm	0,8%/năm
Trong dự trữ bắt buộc bằng USD	0%/năm	0%/năm
Vượt dự trữ bắt buộc bằng VND	0%/năm	0%/năm
Vượt dự trữ bắt buộc bằng USD	0,05%/năm	0,05%/năm

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào bao gồm số dư tiền gửi kỳ quỹ bằng Kíp Lào ("LAK") liên quan đến việc thành lập công ty con của Ngân hàng tại nước Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào, số dư dự trữ bắt buộc và số dư tiền gửi thanh toán theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Lào.

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc thực tế tại thời điểm cuối năm như sau:

Loại tiền gửi	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi bằng LAK có thời hạn từ 12 tháng trở xuống	4%	5%
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở xuống	8%	10%

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

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	25.796	113.811
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	45.065.025	40.081.007
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	118.760.458	93.834.489
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	40.862.504	56.071.022
	<b>204.713.783</b>	<b>190.100.329</b>

<b>Cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>		
Cho vay bằng VND	60.801.208	60.449.061
Cho vay bằng ngoại tệ	3.454.654	1.920.982
	<b>64.255.862</b>	<b>62.370.043</b>

Dự phòng rủi ro	(1.000.000)	(3.000.000)
	<b>267.969.645</b>	<b>249.470.372</b>

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	222.878.824	209.275.554
Nợ có khả năng mất vốn	1.000.000	3.000.000
	<b>223.878.824</b>	<b>212.275.554</b>

Biến động trong năm của dự phòng rủi ro tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác như sau:

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	3.000.000	1.000.000
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	(2.000.000)	2.000.000
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>1.000.000</b>	<b>3.000.000</b>

## 7. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Trái phiếu chính phủ	1.126.417	994.592
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	200.124	-
Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	339.250	544.000
<b>Chứng khoán vốn</b>		
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	29.437	4.705
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	296.633	346.331
	<b>1.991.861</b>	<b>1.889.628</b>
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(37.800)	(88.502)
	<b>1.954.061</b>	<b>1.801.126</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Đã niêm yết	1.126.417	994.592
Chưa niêm yết	539.374	544.000
<b>Chứng khoán vốn</b>		
Đã niêm yết	235.767	252.544
Chưa niêm yết	90.303	98.492
	<b>1.991.861</b>	<b>1.889.628</b>

Biến động trong năm của dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh như sau:

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	88.502	70.245
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng (Thuyết minh 28)	(50.702)	18.257
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>37.800</b>	<b>88.502</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 8. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

	31/12/2020		31/12/2019	
	Giá trị hợp đồng	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp đồng	Giá trị ghi sổ
	Tài sản/ (công nợ)		Tài sản/(công nợ)	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>				
Hợp đồng hoán đổi tiền tệ	105.690.304	(69.164)	80.161.918	(59.895)
Hợp đồng kỳ hạn tiền tệ	13.207.615	17.133	13.347.334	158.207
	<b>118.897.919</b>	<b>(52.031)</b>	<b>93.509.252</b>	<b>98.312</b>

## 9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	832.010.220	726.968.213
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	2.549.713	3.172.630
Cho thuê tài chính	4.608.056	4.429.029
Các khoản trả thay khách hàng	-	1.000
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	620.272	136.019
	<b>839.788.261</b>	<b>734.706.891</b>

Phân tích dư nợ theo chất lượng nợ cho vay như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	831.765.014	726.358.767
Nợ cần chú ý	2.793.678	2.978.196
Nợ dưới tiêu chuẩn	668.690	686.839
Nợ nghi ngờ	223.292	153.248
Nợ có khả năng mất vốn	4.337.587	4.529.841
	<b>839.788.261</b>	<b>734.706.891</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	434.373.690	384.355.979
Nợ trung hạn	43.091.944	48.461.992
Nợ dài hạn	362.322.627	301.888.920
	<b>839.788.261</b>	<b>734.706.891</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Phân tích dư nợ theo loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Doanh nghiệp nhà nước	66.893.804	61.597.154
Công ty trách nhiệm hữu hạn	155.046.852	139.575.487
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	52.121.844	43.644.729
Hợp tác xã và công ty tư nhân	2.653.308	2.268.308
Cá nhân	380.751.584	315.781.580
Khác	182.320.869	171.839.633
	<b>839.788.261</b>	<b>734.706.891</b>

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Sản xuất và gia công chế biến	178.521.411	174.032.670
Thương mại, dịch vụ	202.773.035	131.856.583
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước	40.333.441	30.411.521
Xây dựng	71.273.525	32.357.572
Vận tải kho bãi và thông tin liên lạc	26.843.614	24.742.604
Khai khoáng	14.591.656	14.458.842
Nông, lâm, thủy hải sản	17.069.197	16.122.626
Nhà hàng, khách sạn	10.166.471	12.837.989
Các ngành khác	278.215.911	297.886.484
	<b>839.788.261</b>	<b>734.706.891</b>

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng chung	5.895.579	5.282.328
Dự phòng cụ thể	13.347.215	4.951.309
	<b>19.242.794</b>	<b>10.233.637</b>

Biến động trong năm của dự phòng chung cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	5.282.328	4.695.445
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	613.274	586.898
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(23)	(15)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>5.895.579</b>	<b>5.282.328</b>



# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Biến động trong năm của dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>4.951.309</b>	<b>5.598.064</b>
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	11.201.979	3.855.715
Xử lý các khoản cho vay khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	(2.805.965)	(4.502.397)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(108)	(73)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>13.347.215</b>	<b>4.951.309</b>

## 11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (a)	41.955.076	35.574.786
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (b)	114.976.021	131.954.903
	<b>156.931.097</b>	<b>167.529.689</b>

### Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ SẴN SÀNG ĐỂ BÁN</b>		
<b>Chứng khoán nợ</b>		
Trái phiếu chính phủ	9.444.422	17.444.329
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	32.696.219	18.246.571
<b>Chứng khoán vốn</b>		
Chứng khoán vốn do các TCKT khác trong nước phát hành	8.190	8.190
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (i)	(193.755)	(124.304)
<b>Tổng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>41.955.076</b>	<b>35.574.786</b>

Chi tiết dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (*)	193.478	124.125
Dự phòng giảm giá chứng khoán vốn	277	179
	<b>193.755</b>	<b>124.304</b>

(\*) Biến động trong năm của dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (bao gồm cả trái phiếu do các TCTD

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

khác trong nước phát hành giao dịch trên thị trường thứ cấp) như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	124.125	88.125
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	69.353	36.000
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>193.478</b>	<b>124.125</b>

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
Trái phiếu chính phủ	59.001.448	82.997.995
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	51.041.344	42.593.538
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	5.339.752	6.679.769
	<b>115.382.544</b>	<b>132.271.302</b>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (ii)	(406.523)	(316.399)
<b>Tổng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>114.976.021</b>	<b>131.954.903</b>

Chi tiết dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	406.523	316.399

Biến động trong năm của dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (bao gồm cả trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành giao dịch trên thị trường thứ cấp) như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	316.399	187.734
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	90.124	128.665
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>406.523</b>	<b>316.399</b>

Phân tích chất lượng chứng khoán chưa niêm yết được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	86.417.752	62.473.769

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

### Vốn góp liên doanh

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp (%)	Giá gốc Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Công ty Liên doanh TNHH Vietcombank – Bonday – Bến Thành (i)	Cho thuê văn phòng	52%	410.365	552.840
Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Vietcombank (i)	Quản lý quỹ đầu tư	51%	135.150	162.095
			<b>545.515</b>	<b>714.935</b>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019:

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp (%)	Giá gốc Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Công ty Liên doanh TNHH Vietcombank – Bonday – Bến Thành (i)	Cho thuê văn phòng	52%	410.365	515.262
Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Vietcombank (i)	Quản lý quỹ đầu tư	51%	135.150	152.913
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietcombank – Cardif (ii)	Bảo hiểm nhân thọ	45%	270.000	272.632
			<b>815.515</b>	<b>940.807</b>

Ngân hàng sở hữu 52% vốn góp của Công ty Liên doanh TNHH Vietcombank – Bonday – Bến Thành và 51% vốn góp của Công ty Liên doanh Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Vietcombank. Điều lệ của các công ty này yêu cầu phải có sự thống nhất của các bên liên quan đối với mọi quyết định quan trọng về hoạt động và tài chính của các công ty này. Do đó, việc sở hữu quá 50% phần vốn góp của các công ty này không đồng nghĩa với việc Ngân hàng có quyền kiểm soát đối với các công ty này. Do vậy, các khoản đầu tư vào các công ty này được phân loại vào tài khoản "Vốn góp liên doanh" thay vì phân loại vào tài khoản "Đầu tư vào công ty con".

Ngày 3 tháng 4 năm 2020, Ngân hàng đã nhận được Công văn số 3938/BTC-QLBH của Bộ Tài chính về việc chấp thuận nguyên tắc chuyển nhượng phần vốn góp của Ngân hàng tại Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietcombank – Cardif cho đối tác FWD Life Insurance Company (Bermuda) Limited. Trong năm 2020, Ngân hàng đã hoàn tất thủ tục chuyển nhượng phần vốn góp này.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

### Đầu tư vào công ty liên kết

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp (%)	Giá gốc Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Công ty Liên doanh Hữu hạn Vietcombank – Bonday	Cho thuê văn phòng	16%	11.110	11.248

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019:

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp (%)	Giá gốc Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Công ty Liên doanh Hữu hạn Vietcombank – Bonday	Cho thuê văn phòng	16%	11.110	10.863

Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể thông qua việc tham gia vào Hội đồng Thành viên nhưng không kiểm soát về các chính sách hoạt động và tài chính của công ty này. Do vậy, khoản đầu tư vào công ty này được phân loại vào tài khoản "Đầu tư vào công ty liên kết" thay vì phân loại vào tài khoản "Đầu tư dài hạn khác".

### Đầu tư dài hạn khác

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp (%)	Giá gốc Triệu VND
Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam	Ngân hàng	4,50%	319.907
Ngân hàng TMCP Quân Đội	Ngân hàng	4,31%	802.269
Quỹ Bảo lãnh Tín dụng cho Doanh nghiệp nhỏ và vừa	Bảo lãnh tín dụng	0,80%	1.864
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex	Bảo hiểm	8,03%	67.900
Công ty Cổ phần Thông tin tín dụng Việt Nam	Dịch vụ thông tin tín dụng	6,64%	7.962
Tổng Công ty Phát triển Hạ tầng và Đầu tư Tài chính Việt Nam	Đầu tư đường cao tốc	1,97%	75.000
Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam	Dịch vụ thẻ, thanh toán	1,83%	4.400
Tổng Công ty Hàng không Việt Nam	Hàng không	1,04%	305.585
SWIFT, MASTER và VISA	Dịch vụ thẻ, thanh toán	-	2.936
			1.587.823
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác			(75.000)
			<b>1.512.823</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019:

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp (%)	Giá gốc Triệu VND
Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam	Ngân hàng	4,50%	319.907
Ngân hàng TMCP Quân Đội	Ngân hàng	4,42%	802.269
Quỹ Bảo lãnh Tín dụng cho Doanh nghiệp nhỏ và vừa	Bảo lãnh tín dụng	0,80%	1.864
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex	Bảo hiểm	8,03%	67.900
Công ty Cổ phần Thông tin tín dụng Việt Nam	Dịch vụ thông tin tín dụng	6,64%	7.962
Tổng Công ty Phát triển Hạ tầng và Đầu tư Tài chính Việt Nam	Đầu tư đường cao tốc	1,97%	75.000
Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam	Dịch vụ thẻ, thanh toán	1,83%	4.400
Tổng Công ty Hàng không Việt Nam	Hàng không	1,04%	305.585
SWIFT, MASTER và VISA	Dịch vụ thẻ, thanh toán	-	2.936
			1.587.823
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác			(75.000)
			<b>1.512.823</b>

Biến động dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác trong năm như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	75.000	66.998
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	-	8.002
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>75.000</b>	<b>75.000</b>

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## 13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc, thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải, truyền dẫn Triệu VND	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>					
Số dư đầu năm (trình bày lại)	4.528.872	4.152.078	986.640	1.494.580	11.162.170
Tăng trong năm	1.004.906	443.539	166.034	235.519	1.849.998
<i>Mua mới</i>	<i>1.004.906</i>	<i>443.539</i>	<i>165.879</i>	<i>229.245</i>	<i>1.843.569</i>
<i>Tăng khác</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>155</i>	<i>6.274</i>	<i>6.429</i>
Giảm trong năm	(19.397)	(87.754)	(23.134)	(15.694)	(145.979)
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	<i>(9.805)</i>	<i>(86.734)</i>	<i>(23.117)</i>	<i>(15.689)</i>	<i>(135.345)</i>
<i>Giảm khác</i>	<i>(9.592)</i>	<i>(1.020)</i>	<i>(17)</i>	<i>(5)</i>	<i>(10.634)</i>
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>5.514.381</b>	<b>4.507.863</b>	<b>1.129.540</b>	<b>1.714.405</b>	<b>12.866.189</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>					
Số dư đầu năm (trình bày lại)	1.313.615	3.683.351	667.593	1.051.902	6.716.461
Tăng trong năm	219.735	370.123	89.048	196.889	875.795
<i>Khấu hao</i>	<i>218.752</i>	<i>370.026</i>	<i>89.048</i>	<i>196.735</i>	<i>874.561</i>
<i>Tăng khác</i>	<i>983</i>	<i>97</i>	<i>-</i>	<i>154</i>	<i>1.234</i>
Giảm trong năm	(8.773)	(86.738)	(23.121)	(18.574)	(137.206)
<i>Thanh lý, nhượng bán</i>	<i>(8.773)</i>	<i>(86.734)</i>	<i>(23.117)</i>	<i>(15.595)</i>	<i>(134.219)</i>
<i>Giảm khác</i>	<i>-</i>	<i>(4)</i>	<i>(4)</i>	<i>(2.979)</i>	<i>(2.987)</i>
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>1.524.577</b>	<b>3.966.736</b>	<b>733.520</b>	<b>1.230.217</b>	<b>7.455.050</b>
<b>Giá trị còn lại</b>					
Số dư đầu năm (trình bày lại)	3.215.257	468.727	319.047	442.678	4.445.709
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>3.989.804</b>	<b>541.127</b>	<b>396.020</b>	<b>484.188</b>	<b>5.411.139</b>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, nguyên giá các tài sản cố định hữu hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là **4.879.798 triệu VND** (31/12/2019: 4.374.256 triệu VND).

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Quyền sử dụng đất	Bản quyền và bằng sáng chế	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu năm	2.180.059	827.249	43.361	3.050.669
Tăng trong năm	322.602	837.084	2.484	1.162.170
Mua mới	318.765	837.084	2.484	1.158.333
Tăng khác	3.837	-	-	3.837
Giảm khác trong năm	-	(302)	(657)	(959)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>2.502.661</b>	<b>1.664.031</b>	<b>45.188</b>	<b>4.211.880</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu năm	89.468	675.614	24.793	789.875
Khấu hao trong năm	15.017	276.937	1.984	293.938
Giảm khác trong năm	-	-	(156)	(156)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>104.485</b>	<b>952.551</b>	<b>26.621</b>	<b>1.083.657</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu năm	2.090.591	151.635	18.568	2.260.794
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>2.398.176</b>	<b>711.480</b>	<b>18.567</b>	<b>3.128.223</b>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, nguyên giá các tài sản cố định vô hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là **670.960 triệu VND** (31/12/2019: 632.470 triệu VND).

## 15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

Các khoản phải thu

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải thu nội bộ	1.653.804	1.595.353
Các khoản phải thu bên ngoài (i)	5.014.791	7.235.037
	<b>6.668.595</b>	<b>8.830.390</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Các khoản phải thu bên ngoài

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tạm ứng mua sắm tài sản cố định	800.898	1.088.039
Phải thu từ ngân sách Nhà nước về hỗ trợ lãi suất	325.088	311.981
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa (Thuyết minh 38)	1.182	60
Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ (Thuyết minh 38)	14.251	31.812
Tạm ứng thuế khác (Thuyết minh 38)	230	2
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang (*)	455.357	794.212
Các khoản phải thu khác	3.417.785	5.008.931
	<b>5.014.791</b>	<b>7.235.037</b>

(\*)Chi tiết của chi phí xây dựng cơ bản dở dang như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Xây dựng cơ bản dở dang</b>	<b>455.357</b>	<b>794.212</b>
<b>Trong đó, những dự án lớn:</b>	<b>281.059</b>	<b>402.946</b>
Dự án trụ sở Chi nhánh Thành Công	47.881	268.588
Dự án trụ sở Chi nhánh Bắc Sài Gòn	58.196	39.894
Dự án trụ sở Chi nhánh Cần Thơ	47.811	25.309
Dự án trụ sở Chi nhánh Đồng Tháp	30.431	2.261
Dự án trụ sở Chi nhánh Lào Cai	25.365	1.016
Dự án trụ sở Chi nhánh Bạc Liêu	23.972	1.269
Dự án trụ sở Chi nhánh Phú Thọ	20.111	587
Dự án trụ sở Chi nhánh Gia Lai	7.671	7.879
Dự án trụ sở Chi nhánh Hà Nội	6.768	6.390
Dự án trụ sở Chi nhánh Bình Thuận	5.908	2.445
Dự án trụ sở Chi nhánh Lạng Sơn	5.726	17.074
Dự án trụ sở Chi nhánh Phú Yên	1.219	30.234

Các khoản lãi, phí phải thu

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Từ cho vay khách hàng	2.381.755	2.760.538
Từ tiền gửi và cho vay các TCTD khác	171.405	396.445
Từ các khoản chứng khoán đầu tư	4.530.898	4.822.200
Từ các giao dịch phái sinh	120.257	83.920
Phí phải thu	1.810	1.705
	<b>7.206.125</b>	<b>8.064.808</b>



# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời phải chịu thuế	909.263	405.543

## Tài sản Có khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Đặt cọc tiền thuê nhà, thuê tài sản cố định	802.036	886.166
Vật liệu	141.229	155.406
Tạm ứng thanh toán thẻ	1.289.754	1.422.634
Tiền thuê đất trả tiền trước một lần	726.733	465.839
Tài sản Có khác	2.076.886	1.580.547
	<b>5.036.638</b>	<b>4.510.592</b>
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(3.934)	(3.839)
	<b>5.032.704</b>	<b>4.506.753</b>

## 16. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>2.347.294</b>	<b>3.065.470</b>
Vay theo hồ sơ tín dụng	1.800.563	2.263.278
Vay khác	546.731	802.192
<b>Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước</b>	<b>36.393.923</b>	<b>89.288.604</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	463.641	335.832
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	513.282	1.087.772
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	35.417.000	87.865.000
<b>Tiền gửi của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>2.435.778</b>	<b>11.732</b>
	<b>41.176.995</b>	<b>92.365.806</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>100.916.433</b>	<b>71.046.512</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	6.654.782	7.400.827
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	42.123.289	27.053.436
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	33.600.000	24.500.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	18.538.362	12.092.249
<b>Vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>2.667.400</b>	<b>2.570.573</b>
Vay bằng VND	2.667.400	1.259.900
Vay bằng ngoại tệ	-	1.310.673
	<b>103.583.833</b>	<b>73.617.085</b>

## 18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>307.026.182</b>	<b>262.977.124</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	238.209.238	199.196.380
Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	68.816.944	63.780.744
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>693.604.644</b>	<b>642.710.681</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	614.908.265	561.425.254
Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	78.696.379	81.285.427
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>27.325.921</b>	<b>21.019.106</b>
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>4.156.820</b>	<b>1.743.958</b>
	<b>1.032.113.567</b>	<b>928.450.869</b>

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

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các tổ chức kinh tế	522.325.061	461.608.933
Cá nhân	509.788.506	466.841.936
	<b>1.032.113.567</b>	<b>928.450.869</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

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

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	14.679	20.431

## 20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
<b>Chứng chỉ tiền gửi</b>		
Trung hạn bằng VND	115	325
Trung hạn bằng ngoại tệ	-	691
<b>Kỳ phiếu, trái phiếu</b>		
Ngắn hạn bằng VND	47	47
Ngắn hạn bằng ngoại tệ	30	30
Trung hạn bằng VND	10.437.945	10.552.616
Trung hạn bằng ngoại tệ	12	12
Dài hạn bằng VND	10.802.048	10.830.211
	<b>21.240.197</b>	<b>21.383.932</b>

## 21. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

### Các khoản lãi, phí phải trả

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Lãi tiền gửi của khách hàng	9.345.530	9.835.069
Lãi tiền gửi và vay các TCTD khác	21.387	51.452
Lãi phải trả phát hành giấy tờ có giá	365.041	370.979
Lãi phải trả cho các công cụ tài chính phái sinh	65.876	102.640
Phí ủy thác đầu tư	-	3.145
	<b>9.797.834</b>	<b>10.363.285</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

### Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ (i)	3.914.344	3.503.718
Các khoản phải trả bên ngoài (ii)	15.801.471	8.076.691
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	4.440.162	4.055.515
	<b>24.155.977</b>	<b>15.635.924</b>

### Các khoản phải trả nội bộ

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các khoản phải trả cán bộ, công nhân viên	3.253.225	2.931.200
Các khoản phải trả khác	661.119	572.518
	<b>3.914.344</b>	<b>3.503.718</b>

### Các khoản phải trả bên ngoài

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Thuế phải trả (Thuyết minh 38)	2.191.103	1.823.729
<i>Thuế thu nhập doanh nghiệp phải trả</i>	<i>1.927.716</i>	<i>1.525.963</i>
<i>Thuế giá trị gia tăng phải trả</i>	<i>124.718</i>	<i>117.018</i>
<i>Các thuế khác phải trả</i>	<i>138.669</i>	<i>180.748</i>
Doanh thu nhận trước chờ phân bổ	6.718.012	1.371
Phải trả xây dựng và mua sắm tài sản cố định	1.212.030	266.324
Tiền giữ hộ chờ thanh toán	205.442	253.820
Các khoản khác phải trả khách hàng	834.760	1.288.992
Các khoản chờ thanh toán khác	204.272	176.176
Lãi hỗ trợ lãi suất thu hồi phải trả Nhà nước	64.528	64.528
Vay Bộ Tài chính	906.194	1.003.156
Cổ tức phải trả (*)	747.619	747.619
Phải trả khác	2.717.511	2.450.976
	<b>15.801.471</b>	<b>8.076.691</b>

(\*) Đến ngày 8 tháng 1 năm 2021, Ngân hàng đã hoàn thành việc thanh toán các khoản cổ tức này.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT *Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 22. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ Triệu VND	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Vốn khác Triệu VND	Quỹ của tổ chức tín dụng		Quỹ của tổ chức tín dụng			Chênh lệch đánh giá lại tài sản Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Lợi ích của cổ đồng không kiểm soát Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
				Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Quỹ đầu tư phát triển Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND				
<b>Số dư tại ngày 1/1/2020 (trình bày lại)</b>	<b>37.088.774</b>	<b>4.995.389</b>	<b>344.658</b>	<b>4.041.013</b>	<b>8.074.467</b>	<b>70.661</b>	<b>12.186.141</b>	<b>16.361</b>	<b>113.011</b>	<b>26.126.544</b>	<b>83.459</b>	<b>80.954.337</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.451.311	21.207	18.472.518
Tạm trích các quỹ dự trữ bắt buộc ("DTBB") trong năm 2020	-	-	-	902.187	1.804.375	-	2.706.562	-	-	(2.706.562)	-	-
Tạm trích quỹ khen thưởng, phúc lợi ("KTPL") trong năm 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.859.105)	-	(1.859.105)
Điều chỉnh trích lập các quỹ DTBB và quỹ KTPL theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng	-	-	-	(8)	(15)	-	(23)	-	-	(360.322)	-	(360.345)
Điều chỉnh theo Nghị quyết của Công ty con	-	-	-	(68)	4.070	-	4.002	-	-	(18.837)	(591)	(15.426)
Chia cổ tức cho cổ đông năm 2019 (Thuyết minh 23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.967.102)	-	(2.967.102)
Trả cổ tức theo Nghị quyết của Công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.013)	(19.013)
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	(11.903)	-	(11.903)	-	-	-	-	(11.903)
Trích các quỹ của các công ty con	-	-	-	18.039	22.985	-	41.024	-	-	(53.326)	-	(12.302)
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	-	-	(11.258)	-	-	(38)	(11.296)
Đánh giá lại tài sản	-	-	-	-	-	-	-	-	(113.011)	-	-	(113.011)
Điều chỉnh công ty liên doanh, liên kết theo phương pháp vốn chủ sở hữu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.361	-	2.361
Biến động khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.266	-	35.266
<b>Số dư tại ngày 31/12/2020</b>	<b>37.088.774</b>	<b>4.995.389</b>	<b>344.658</b>	<b>4.961.163</b>	<b>9.893.979</b>	<b>70.661</b>	<b>14.925.803</b>	<b>5.103</b>	<b>-</b>	<b>36.650.228</b>	<b>85.024</b>	<b>94.094.979</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## Cơ cấu cổ đông của Ngân hàng

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Cổ phiếu phổ thông</b>		
Nhà nước	27.743.534	27.743.534
Cổ đông chiến lược nước ngoài (Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản)	5.563.349	5.563.349
Các cổ đông khác	3.781.891	3.781.891
	<b>37.088.774</b>	<b>37.088.774</b>

Vốn cổ phần đã được duyệt và đã phát hành của Ngân hàng là:

	31/12/2020 và 31/12/2019	
	Số lượng cổ phiếu	Triệu VND
<b>Vốn cổ phần theo giấy phép</b>	<b>3.708.877.448</b>	<b>37.088.774</b>
<b>Cổ phiếu đã phát hành</b>		
Cổ phiếu phổ thông	3.708.877.448	37.088.774
<b>Cổ phiếu đang lưu hành</b>		
Cổ phiếu phổ thông	3.708.877.448	37.088.774

Mệnh giá cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND.

## 23. CỔ TỨC

Theo Nghị quyết số 13/TN2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 6 năm 2020, Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng đã quyết định mức chia cổ tức năm 2019 bằng tiền mặt là 8% mệnh giá, tương đương với số tiền là 2.967.102 triệu VND. Ngày 8 tháng 12 năm 2020, Hội đồng Quản trị Ngân hàng đã phê duyệt Nghị quyết số 595/NQ-VCB-HĐQT về việc thanh toán cổ tức năm 2019. Đến ngày 8 tháng 1 năm 2021, Ngân hàng đã hoàn thành việc thanh toán cổ tức cho các cổ đông.

## 24. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi từ cho vay khách hàng	56.056.454	53.100.063
Thu nhập từ lãi tiền gửi	2.362.665	4.412.907
Thu nhập lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	9.405.447	8.893.830
từ chứng khoán đầu tư	9.197.858	8.809.299
từ chứng khoán kinh doanh	207.589	84.531
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	330.131	326.787
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	448.022	480.786
Thu khác từ hoạt động tín dụng	602.415	451.123
	<b>69.205.134</b>	<b>67.665.496</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 25. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	31.150.286	31.205.637
Chi phí lãi tiền vay	197.705	337.223
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	1.503.840	1.500.039
Chi phí khác cho hoạt động tín dụng	67.828	84.869
	<b>32.919.659</b>	<b>33.127.768</b>

## 26. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>		
Thu từ dịch vụ thanh toán	6.017.661	6.199.194
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	74.593	164.507
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	9.289	1.278
Thu khác	4.486.620	2.640.130
	<b>10.588.163</b>	<b>9.005.109</b>
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>		
Chi cho dịch vụ thanh toán	(3.192.493)	(3.877.007)
Chi cho dịch vụ ngân quỹ	(109.932)	(96.571)
Chi cho dịch vụ viễn thông	(125.174)	(114.680)
Chi cho nghiệp vụ ủy thác và đại lý	(6.107)	(3.485)
Chi khác	(547.140)	(603.920)
	<b>(3.980.846)</b>	<b>(4.695.663)</b>
	<b>6.607.317</b>	<b>4.309.446</b>



# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG NGOẠI HỐI

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	6.841.473	6.397.100
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	650.399	781.001
Lãi chênh lệch tỷ giá ngoại tệ kinh doanh	474.545	562.523
Lãi đánh giá lại các hợp đồng phái sinh	6.541	40.323
	7.972.958	7.780.947
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
Chi cho kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(2.913.034)	(3.627.773)
Chi cho các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.068.516)	(653.967)
Lỗ chênh lệch tỷ giá ngoại tệ kinh doanh	(39.477)	(73.863)
Lỗ đánh giá lại các hợp đồng phái sinh	(45.532)	(47.070)
	<b>(4.066.559)</b>	<b>(4.402.673)</b>
	<b>3.906.399</b>	<b>3.378.274</b>

## 28. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	113.299	207.337
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(162.191)	(43.098)
Hoàn nhập/(trích lập) chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7)	50.702	(18.257)
	<b>1.810</b>	<b>145.982</b>

## 29. (LỖ)/LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	-	7.220
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	-	(1)
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán vốn	(98)	(179)
	<b>(98)</b>	<b>7.040</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác		
Thu nhập từ các khoản cho vay đã xử lý bằng quỹ dự phòng rủi ro	2.421.725	3.179.526
Thu từ nghiệp vụ hoán đổi lãi suất	195	59.590
Thu nhập khác	122.794	188.679
	<b>2.544.714</b>	<b>3.427.795</b>
<b>Chi phí hoạt động khác</b>		
Chi phí cho nghiệp vụ hoán đổi lãi suất	(117.968)	-
Chi về nghiệp vụ bán nợ	(171)	(32)
Chi công tác xã hội	(301.184)	(163.238)
Chi phí khác	(325.138)	(194.700)
	<b>(744.461)</b>	<b>(357.970)</b>
	<b>1.800.253</b>	<b>3.069.825</b>

## 31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Cổ tức nhận được từ các khoản góp vốn, mua cổ phần (Thuyết minh 34(a))	83.959	154.582
Cổ tức từ các khoản góp vốn, mua cổ phần đã nhận	69.684	135.090
Cổ tức từ chứng khoán vốn kinh doanh đã nhận	14.275	19.492
Thu nhập từ thanh lý các khoản đầu tư góp vốn, mua cổ phần	335.274	48.178
Hạch toán lãi theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết (Thuyết minh 34(a))	42.152	42.336
	<b>461.385</b>	<b>245.096</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	246.322	358.529
Chi phí cho nhân viên	8.603.051	8.668.273
Trong đó:		
<i>Chi lương và phụ cấp (Thuyết minh 37)</i>	<i>7.674.765</i>	<i>7.806.861</i>
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	<i>683.529</i>	<i>654.098</i>
<i>Chi trợ cấp</i>	<i>5.868</i>	<i>5.566</i>
Chi về tài sản	2.902.528	2.701.784
Trong đó:		
<i>Khấu hao tài sản cố định</i>	<i>1.168.499</i>	<i>829.204</i>
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	3.603.531	3.515.461
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	631.788	578.981
Trích lập dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác (Thuyết minh 12(c))	-	8.002
Chi phí hoạt động khác	51.030	43.512
	<b>16.038.250</b>	<b>15.874.542</b>

## 33. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>		
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng (Thuyết minh 6)	(2.000.000)	2.000.000
<b>Dự phòng chung cho vay khách hàng</b>		
Trích lập dự phòng (Thuyết minh 10)	613.274	586.898
<b>Dự phòng cụ thể cho vay khách hàng</b>		
Trích lập dự phòng (Thuyết minh 10)	11.201.979	3.855.715
<b>Dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết</b>		
Trích lập dự phòng cho chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 11(a))	69.353	36.000
Trích lập dự phòng cho chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (Thuyết minh 11(b))	90.124	128.665
	<b>9.974.730</b>	<b>6.607.278</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 34. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

### Đối chiếu thuế suất thực tế

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>23.049.561</b>	<b>23.211.571</b>
Điều chỉnh cho các khoản:		
Lợi nhuận tính thuế của các công ty con	(481.245)	(378.867)
Cổ tức thu được trong năm (Thuyết minh 31)	(83.959)	(154.582)
Phân chia lãi theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết (Thuyết minh 31)	(42.152)	(42.336)
Các khoản điều chỉnh hợp nhất không chịu thuế	(36.959)	15.523
Các khoản chi phí không được khấu trừ trong năm	4.518.833	2.020.699
Hoàn nhập chi phí không được khấu trừ thuế của năm trước	(2.000.000)	-
<b>Thu nhập chịu thuế</b>	<b>24.924.079</b>	<b>24.672.008</b>
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%
Chi phí thuế TNDN hiện hành của Ngân hàng (thuế suất: 20%)	4.984.816	4.934.401
Chi phí thuế TNDN hiện hành của công ty con (thuế suất: 24%)	7.711	7.835
Chi phí thuế TNDN hiện hành của các công ty con (thuế suất: 20%)	88.541	66.815
Chi phí thuế TNDN hiện hành của công ty con (thuế suất: 16,5%)	-	1.251
<b>Thuế thu nhập doanh nghiệp theo thuế suất áp dụng</b>	<b>5.081.068</b>	<b>5.010.302</b>

### Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời phải chịu thuế	(504.025)	(396.075)

### Thuế suất áp dụng

Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ nộp cho Nhà nước thuế thu nhập bằng 20% trên lợi nhuận tính thuế, ngoại trừ Ngân hàng TNHH Ngoại thương Việt Nam tại Lào có nghĩa vụ nộp thuế theo thuế suất 24% và Công ty Tài chính Việt Nam tại Hồng Kông có nghĩa vụ nộp thuế theo thuế suất 16,5%. Việc tính toán thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và chấp thuận của cơ quan thuế.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 35. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu

	2020	2019
	Triệu VND	Triệu VND
Lợi nhuận thuần	18.451.311	18.582.254
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)	(1.871.407)	(2.276.180)
<b>Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông lưu hành trong năm</b>	<b>16.579.904</b>	<b>16.306.074</b>

(\*) Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập vào thời điểm cuối năm. Do đó, lợi nhuận thuần dùng để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 đã được điều chỉnh giảm cho khoản trích quỹ khen thưởng, phúc lợi của năm tương ứng.

Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông

	2020	2019
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành tại ngày 1 tháng 1	3.708.877.448	3.597.768.575
Ảnh hưởng của cổ phiếu phát hành trong năm	-	102.889.860
<b>Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông trong năm</b>	<b>3.708.877.448</b>	<b>3.700.658.435</b>

Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	2020	2019
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	4.470	4.406

## 36. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	15.095.394	13.778.358
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	33.139.373	34.684.091
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	244.347.935	223.808.086
<b>Tổng cộng</b>	<b>292.582.702</b>	<b>272.270.535</b>

## 37. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, CÔNG NHÂN VIÊN

	2020	2019
Tổng số cán bộ, công nhân viên (người)	20.062	18.948
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
Tổng quỹ lương và phụ cấp (Triệu VND) (Thuyết minh 32)	7.674.765	7.806.861
Thu nhập bình quân tháng/người (Triệu VND)	31,88	34,33

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 38. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	Phát sinh trong năm			Số dư tại ngày 31/12/2020		
	Số dư tại ngày 1/1/2020	Số phải nộp	Số đã nộp	Phải trả	Ứng trước	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	85.206	572.182	(546.921)	124.718	(14.251)	110.467
Thuế TNDN hiện hành	1.525.903	5.080.948	(4.680.317)	1.927.716	(1.182)	1.926.534
Trong đó:						
Thuế TNDN của Vietcombank	1.525.963	5.081.068	(4.680.425)	1.927.716	(1.110)	1.926.606
Điều chỉnh thuế các năm trước	(2)	(120)	108	-	(14)	(14)
Nghĩa vụ thuế năm 2008 của Vinafico	(58)	-	-	-	(58)	(58)
Các loại thuế khác	180.746	1.200.435	(1.242.742)	138.669	(230)	138.439
	<b>1.791.855</b>	<b>6.853.565</b>	<b>(6.469.980)</b>	<b>2.191.103</b>	<b>(15.663)</b>	<b>2.175.440</b>

## 39. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ THỂ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

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

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi	124.105.909	109.803.809
Giấy tờ có giá	93.030.576	82.429.392
Bất động sản	957.536.579	795.024.169
Tài sản bảo đảm khác	266.888.049	243.180.100
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.441.561.113</b>	<b>1.230.437.470</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

### 40. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Vietcombank thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán hợp nhất. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Vietcombank ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoài bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Vietcombank khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Vietcombank cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Vietcombank cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Vietcombank ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Vietcombank phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Vietcombank trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Vietcombank thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Tỷ lệ giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Vietcombank đánh giá.

### 41. GIAO DỊCH VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

#### Giao dịch với các bên liên quan

Mối liên quan	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập/(chi phí)		
<b>Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	Đại diện chủ sở hữu	
Thu nhập từ lãi tiền gửi	147.042	209.296
Chi phí lãi tiền gửi và tiền vay	(107.008)	(130.356)
<b>Bộ Tài chính</b>	Bên liên quan của chủ sở hữu	
Chi phí lãi tiền gửi	(539.434)	(1.557.823)
Chi phí lãi tiền vay	(34.167)	(43.855)

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

#### Số dư với các bên liên quan

Mối liên quan	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Phải thu/(phải trả)		
<b>Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	Đại diện chủ sở hữu	
Tiền gửi của Vietcombank tại NHNNVN	33.010.030	34.404.607
Tiền gửi và tiền vay của NHNNVN tại Vietcombank	(4.783.072)	(3.077.202)
<b>Bộ Tài chính</b>	Bên liên quan của chủ sở hữu	
Tiền gửi tại Ngân hàng	(36.393.923)	(89.288.604)
Vay Bộ Tài chính	(906.194)	(1.003.156)
<b>Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản</b>	Cổ đông chiến lược	
Tiền gửi của Ngân hàng tại Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản	9.711.861	5.588.921
Tiền gửi của Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản tại Ngân hàng	(4.236.034)	(3.913.211)
Cho vay Mizuho Bank Ltd., Nhật Bản	-	100.000

### 42. THUYẾT MINH THÙ LAO CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT VÀ TIỀN LƯƠNG CỦA THÀNH VIÊN BAN ĐIỀU HÀNH

Thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát và tiền lương của thành viên Ban Điều hành phát sinh và được chi trả từ quỹ lương trong năm như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thành viên Hội đồng Quản trị	13.792	14.849
Thành viên Ban Kiểm soát	3.651	3.927
Thành viên Ban Điều hành	14.710	16.253
	<b>32.153</b>	<b>35.029</b>



# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 43. BÁO CÁO BỘ PHẬN

### Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Miền Bắc (*)	Miền Trung và Tây Nguyên	Miền Nam	Nước ngoài	Loại trừ	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	93.561.834	16.509.703	47.598.660	76.861	(88.541.924)	69.205.134
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(78.134.685)	(11.245.574)	(32.081.595)	(5.876)	88.548.071	(32.919.659)
<b>I Thu nhập lãi thuần</b>	<b>15.427.149</b>	<b>5.264.129</b>	<b>15.517.065</b>	<b>70.985</b>	<b>6.147</b>	<b>36.285.475</b>
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	7.189.794	679.034	2.928.411	76.477	(285.553)	10.588.163
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	(3.970.123)	(33.886)	(99.106)	(23.190)	145.459	(3.980.846)
<b>II Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>3.219.671</b>	<b>645.148</b>	<b>2.829.305</b>	<b>53.287</b>	<b>(140.094)</b>	<b>6.607.317</b>
<b>III Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>2.533.901</b>	<b>156.766</b>	<b>1.214.879</b>	<b>853</b>	-	<b>3.906.399</b>
<b>IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>7.941</b>	-	-	-	<b>(6.131)</b>	<b>1.810</b>
<b>V Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>(98)</b>	-	-	-	-	<b>(98)</b>
5 Thu nhập từ hoạt động khác	1.159.082	500.291	884.050	1.291	-	2.544.714
6 Chi phí hoạt động khác	(365.632)	(127.133)	(251.696)	-	-	(744.461)
<b>VI Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>793.450</b>	<b>373.158</b>	<b>632.354</b>	<b>1.291</b>	-	<b>1.800.253</b>
<b>VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>461.385</b>	-	-	-	-	<b>461.385</b>
Tổng thu nhập hoạt động	22.443.399	6.439.201	20.193.603	126.416	(140.078)	49.062.541
<b>VIII Chi phí hoạt động</b>	<b>(10.949.821)</b>	<b>(1.378.082)</b>	<b>(3.775.168)</b>	<b>(79.694)</b>	<b>144.515</b>	<b>(16.038.250)</b>
<b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>11.493.578</b>	<b>5.061.119</b>	<b>16.418.435</b>	<b>46.722</b>	<b>4.437</b>	<b>33.024.291</b>
<b>X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>(7.697.793)</b>	<b>(792.057)</b>	<b>(1.482.438)</b>	<b>(2.442)</b>	-	<b>(9.974.730)</b>
<b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>3.795.785</b>	<b>4.269.062</b>	<b>14.935.997</b>	<b>44.280</b>	<b>4.437</b>	<b>23.049.561</b>
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	(1.232.984)	(853.812)	(2.986.561)	(7.711)	-	(5.081.068)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	503.720	-	-	305	-	504.025
<b>XII Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(729.264)</b>	<b>(853.812)</b>	<b>(2.986.561)</b>	<b>(7.406)</b>	-	<b>(4.577.043)</b>
<b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>3.066.521</b>	<b>3.415.250</b>	<b>11.949.436</b>	<b>36.874</b>	<b>4.437</b>	<b>18.472.518</b>

(\*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Trụ sở chính của Ngân hàng thuộc khu vực miền Bắc thực hiện chi một số khoản chi phí hoạt động cho toàn hệ thống nhưng không phân bổ tới các đơn vị trong Ngân hàng.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Dịch vụ tài chính ngân hàng	Dịch vụ tài chính phi ngân hàng			Loại trừ	Tổng cộng
		Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	157.054.516	400.398	271.951	20.193	(88.541.924)	69.205.134
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(121.217.494)	(152.921)	(89.668)	(7.647)	88.548.071	(32.919.659)
<b>I Thu nhập lãi thuần</b>	<b>35.837.022</b>	<b>247.477</b>	<b>182.283</b>	<b>12.546</b>	<b>6.147</b>	<b>36.285.475</b>
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	10.301.436	42.567	300.344	229.369	(285.553)	10.588.163
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	(3.977.860)	(964)	(54.541)	(92.940)	145.459	(3.980.846)
<b>II Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>6.323.576</b>	<b>41.603</b>	<b>245.803</b>	<b>136.429</b>	<b>(140.094)</b>	<b>6.607.317</b>
<b>III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>3.908.963</b>	<b>(2.564)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.906.399</b>
<b>IV (Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>(34.812)</b>	<b>-</b>	<b>42.753</b>	<b>-</b>	<b>(6.131)</b>	<b>1.810</b>
<b>IV Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(98)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(98)</b>
5 Thu nhập từ hoạt động khác	2.535.589	8.120	403	602	-	2.544.714
6 Chi phí hoạt động khác	(744.422)	(12)	(21)	(6)	-	(744.461)
<b>VI Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>1.791.167</b>	<b>8.108</b>	<b>382</b>	<b>596</b>	<b>-</b>	<b>1.800.253</b>
<b>VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>447.110</b>	<b>-</b>	<b>14.275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>461.385</b>
Tổng thu nhập hoạt động	48.273.026	294.624	485.398	149.571	(140.078)	49.062.541
<b>VIII Chi phí hoạt động</b>	<b>(15.776.505)</b>	<b>(135.226)</b>	<b>(216.421)</b>	<b>(54.613)</b>	<b>144.515</b>	<b>(16.038.250)</b>
<b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>32.496.521</b>	<b>159.398</b>	<b>268.977</b>	<b>94.958</b>	<b>4.437</b>	<b>33.024.291</b>
<b>X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>(9.934.124)</b>	<b>(40.606)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.974.730)</b>
<b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>22.562.397</b>	<b>118.792</b>	<b>268.977</b>	<b>94.958</b>	<b>4.437</b>	<b>23.049.561</b>
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	(4.992.527)	(24.737)	(52.315)	(11.489)	-	(5.081.068)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	502.392	305	1.328	-	-	504.025
<b>XII Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(4.490.135)</b>	<b>(24.432)</b>	<b>(50.987)</b>	<b>(11.489)</b>	<b>-</b>	<b>(4.577.043)</b>
<b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>18.072.262</b>	<b>94.360</b>	<b>217.990</b>	<b>83.469</b>	<b>4.437</b>	<b>18.472.518</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 44. THUYẾT MINH CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

### Thuyết minh về tài sản bảo đảm

Vietcombank không nắm giữ tài sản bảo đảm mà Vietcombank được phép bán hoặc đem tài sản đó đi bảo đảm cho bên thứ ba trong trường hợp chủ sở hữu tài sản vẫn có khả năng trả nợ.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

### Thuyết minh về giá trị hợp lý

Thông tư 210 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ.

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Vietcombank tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

		Giá trị ghi sổ – gộp						
		Kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
		Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Tài sản tài chính</b>								
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	15.095.394	-	-	15.095.394	15.095.394
II	Tiền gửi tại NHNN	-	-	33.139.373	-	-	33.139.373	33.139.373
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	268.969.645	-	-	268.969.645	(*)
IV	Chứng khoán kinh doanh	1.991.861	-	-	-	-	1.991.861	(*)
VI	Cho vay khách hàng	-	-	839.788.261	-	-	839.788.261	(*)
VIII	Chứng khoán đầu tư	-	115.382.544	-	42.148.831	-	157.531.375	(*)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	1.587.823	-	1.587.823	(*)
XII	Tài sản tài chính khác	-	-	13.901.539	-	-	13.901.539	(*)
		<b>1.991.861</b>	<b>115.382.544</b>	<b>1.170.894.212</b>	<b>43.736.654</b>	<b>-</b>	<b>1.332.005.271</b>	
<b>Nợ phải trả tài chính</b>								
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	144.760.828	144.760.828	(*)
II	Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	1.032.113.567	1.032.113.567	(*)
III	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	52.031	-	-	-	-	52.031	(*)
IV	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	14.679	14.679	(*)
V	Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	21.240.197	21.240.197	(*)
VI	Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	15.942.570	15.942.570	(*)
		52.031	-	-	-	1.214.071.841	1.214.123.872	

(\*) Do không đủ thông tin để sử dụng các kỹ thuật định giá, giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính không có thị trường hoạt động này không ước tính được một cách đáng tin cậy và do đó, không được thuyết minh.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

Hội đồng Quản trị có quyền hạn và nhiệm vụ cao nhất trong việc điều hành tất cả các hoạt động của Vietcombank liên quan đến quản lý rủi ro, bảo đảm hoạt động kinh doanh của Vietcombank không ngừng phát triển, an toàn và bền vững.

Để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm ban hành các chính sách và chiến lược quản lý rủi ro phù hợp trong từng thời kỳ; xác lập các giới hạn kinh doanh an toàn; trực tiếp phê duyệt các giao dịch kinh doanh có giá trị lớn theo quy định của pháp luật và Vietcombank trong từng thời kỳ; quyết định cơ cấu tổ chức và các vị trí nhân sự chủ chốt.

Các chính sách, hoạt động quản lý rủi ro của Hội đồng Quản trị phải phù hợp với các quy định tại Điều lệ của Vietcombank và Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông trong từng thời kỳ.

Ủy ban Quản lý Rủi ro là bộ phận do Hội đồng Quản trị ra quyết định thành lập và chịu trách nhiệm giúp việc cho Hội đồng Quản trị trong việc quản lý mọi loại rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh của Vietcombank.

Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có ("ALCO") là bộ phận do Tổng Giám đốc ra quyết định thành lập. Chủ tịch ALCO là Tổng Giám đốc. Các thành viên của ALCO là các cán bộ chủ chốt đang thực hiện nhiệm vụ quản lý rủi ro trong Vietcombank.

ALCO có nhiệm vụ giám sát và quản lý tổng thể các hạng mục tài sản có và tài sản nợ trong bảng cân đối kế toán hợp nhất và riêng của Vietcombank nhằm tối đa hoá lợi nhuận và tối thiểu hoá các tổn thất phát sinh do những biến động bất lợi từ thị trường; quản lý rủi ro thanh khoản; điều hành lãi suất và tỷ giá phù hợp.

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Trong phạm vi phân cấp, ALCO được quyền đưa ra các quyết định liên quan đến quản lý rủi ro.

### Rủi ro tín dụng

Vietcombank luôn phải đứng trước các rủi ro tín dụng, đó là nguy cơ mất mát về tài chính khi các bên đối tác không thể hoàn thành nghĩa vụ đúng hạn. Rủi ro tín dụng phát sinh chủ yếu trong nghiệp vụ cho vay dưới hình thức các khoản cho vay và tạm ứng, trong đầu tư dưới hình thức các chứng khoán nợ. Các công cụ tài chính ngoại bảng, như cam kết cho vay, cũng tiềm ẩn rủi ro tín dụng. Quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được thực hiện thông qua các chính sách và thủ tục có liên quan, trong đó có chính sách quản lý rủi ro tín dụng và hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro và Hội đồng Tín dụng.

Vietcombank tiến hành phân loại nợ đối với các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, cam kết ngoại bảng, các khoản ủy thác cho vay, ủy thác và đầu tư trái phiếu tổ chức kinh tế chưa niêm yết dựa trên yêu cầu của Thông tư 02 và Thông tư 09 (Thuyết minh 2(h)), qua đó thường xuyên đánh giá rủi ro của các khoản nợ có vấn đề, nợ xấu và đề xuất biện pháp xử lý phù hợp.

Để quản lý rủi ro tín dụng Vietcombank sử dụng các công cụ: xây dựng chính sách và ban hành các quy định liên quan đến công tác quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng các quy trình tín dụng; thực hiện rà soát rủi ro tín dụng; xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ và phân loại nợ; phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tín dụng.

Số liệu trình bày dưới đây thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Vietcombank tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, không tính đến tài sản bảo đảm hay hỗ trợ tín dụng:

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

	Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá	Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá	Đã bị giảm giá và trích lập dự phòng	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Tiền gửi tại NHNN</b>	<b>33.139.373</b>	-	-	<b>33.139.373</b>
<b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp</b>	<b>267.969.645</b>	-	<b>1.000.000</b>	<b>268.969.645</b>
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	204.713.783	-	-	204.713.783
Cho vay các tổ chức tín dụng khác	63.255.862	-	1.000.000	64.255.862
<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>1.665.791</b>	-	-	<b>1.665.791</b>
<b>Cho vay khách hàng - gộp</b>	<b>810.702.036</b>	<b>10.803.072</b>	<b>18.283.153</b>	<b>839.788.261</b>
<b>Chứng khoán đầu tư - gộp</b>	<b>157.523.185</b>	-	-	<b>157.523.185</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	42.140.641	-	-	42.140.641
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	115.382.544	-	-	115.382.544
<b>Tài sản Có khác</b>	<b>13.897.605</b>	-	<b>3.934</b>	<b>13.901.539</b>
	<b>1.284.897.635</b>	<b>10.803.072</b>	<b>19.287.087</b>	<b>1.314.987.794</b>

Thông tin thêm về giá trị ghi sổ của tài sản bảo đảm Vietcombank nắm giữ tại ngày báo cáo được trình bày tại Thuyết minh 39.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro khi luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính diễn biến bất thường do những biến động của lãi suất thị trường.

Kỳ định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục trên bảng cân đối kế toán hợp nhất của Vietcombank.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng để phân tích kỳ định lại lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý, góp vốn, đầu tư dài hạn và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định và các tài sản Có khác) được xếp vào nhóm các khoản mục không chịu lãi;
- Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được xếp vào khoản mục đến 1 tháng;
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư phụ thuộc vào quy định về lãi suất của tổ chức phát hành đối với từng loại chứng khoán;
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và NHNN, các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro và các khoản nợ khác được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của các giấy tờ có giá đã phát hành được xác định dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá; phụ thuộc vào quy định về lãi suất của Vietcombank đối với từng đợt phát hành.

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Bảng dưới đây trình bày kỳ định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Quá hạn	Không chịu lãi	Không chịu lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
<b>Tài sản</b>											
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	15.095.394	15.095.394	-	-	-	-	-	15.095.394	
II	Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	33.139.373	-	-	-	-	33.139.373	
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	-	229.082.421	17.963.269	3.478.910	18.445.045	-	268.969.645	
IV	Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	326.070	326.070	1.665.791	-	-	-	-	1.991.861	
VI	Cho vay khách hàng - gộp	12.519.728	-	-	154.301.126	273.642.180	214.699.585	86.390.965	90.625.451	7.609.226	839.788.261
VII	Chứng khoán đầu tư - gộp	-	8.190	8.190	3.519.446	11.681.908	19.340.454	24.331.181	89.695.026	8.955.170	157.531.375
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	2.314.006	2.314.006	-	-	-	-	-	2.314.006	
IX	Tài sản cố định	-	8.539.362	8.539.362	-	-	-	-	-	8.539.362	
X	Tài sản Có khác - gộp	-	19.820.621	19.820.621	-	-	-	-	-	19.820.621	
	<b>Tổng tài sản</b>	<b>12.519.728</b>	<b>46.103.643</b>	<b>46.103.643</b>	<b>421.708.157</b>	<b>303.287.357</b>	<b>237.518.949</b>	<b>129.167.191</b>	<b>180.320.477</b>	<b>1.347.189.898</b>	
<b>Nợ phải trả</b>											
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	140.856.471	2.924.433	525.548	454.376	-	144.760.828	
II	Tiền gửi của khách hàng	-	131.705	131.705	571.052.061	184.105.481	108.632.517	163.566.727	4.605.486	1.032.113.567	
III	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	52.031	52.031	-	-	-	-	-	52.031	
IV	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	14.679	14.679	
V	Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	69.205	-	-	10.907.198	8.898.794	1.365.000	21.240.197
VI	Các khoản nợ phải trả khác	-	33.047.617	33.047.617	837.727	68.467	-	-	-	33.953.811	
	<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>33.231.353</b>	<b>33.231.353</b>	<b>712.815.464</b>	<b>187.098.381</b>	<b>109.158.065</b>	<b>174.928.301</b>	<b>13.518.959</b>	<b>1.384.590</b>	<b>1.232.135.113</b>
	<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>12.519.728</b>	<b>12.872.290</b>	<b>12.872.290</b>	<b>(291.107.307)</b>	<b>116.188.976</b>	<b>128.360.884</b>	<b>(45.761.110)</b>	<b>166.801.518</b>	<b>15.179.806</b>	<b>115.054.785</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Mẫu B05/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)



# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Vietcombank được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Vietcombank chủ yếu bằng VND, USD và EUR. Một số tài sản khác và nợ phải trả của Vietcombank bằng ngoại tệ khác ngoài VND, USD và EUR. Vietcombank đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Vietcombank và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Vietcombank sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Sau đây là những tỷ giá hối đoái chính được Vietcombank áp dụng tại ngày báo cáo như sau:

	Tỷ giá hối đoái tại ngày	
	31/12/2020	31/12/2019
USD/VND	23.125	23.170
EUR/VND	28.499	26.213

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ phải trả bằng các đơn vị tiền tệ khác được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	VND	USD	EUR	Tiền tệ khác	Tổng cộng	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
<b>Tài sản</b>						
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	12.835.047	1.679.121	291.650	289.576	15.095.394
II	Tiền gửi tại NHNN	26.403.315	6.665.409	-	70.649	33.139.373
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	179.587.462	50.949.040	6.548.150	31.884.993	268.969.645
IV	Chứng khoán kinh doanh - gộp	1.991.861	-	-	-	1.991.861
VI	Cho vay khách hàng - gộp	745.709.871	93.147.396	305.708	625.286	839.788.261
VII	Chứng khoán đầu tư - gộp	122.843.875	34.687.500	-	-	157.531.375
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	2.314.006	-	-	-	2.314.006
IX	Tài sản cố định	8.495.602	34.637	-	9.123	8.539.362
X	Tài sản Có khác - gộp	17.977.011	1.376.308	73.716	393.586	19.820.621
	<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.118.158.050</b>	<b>188.539.411</b>	<b>7.219.224</b>	<b>33.273.213</b>	<b>1.347.189.898</b>
<b>Nợ phải trả</b>						
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tiền gửi và vay các TCTD khác	81.150.116	32.002.989	2.888.308	28.719.415	144.760.828
II	Tiền gửi của khách hàng	877.210.294	148.426.680	3.790.259	2.686.334	1.032.113.567
III	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(10.417.384)	10.706.304	5.807	(242.696)	52.031
IV	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	14.679	-	-	-	14.679
V	Phát hành giấy tờ có giá	21.240.155	42	-	-	21.240.197
VI	Các khoản nợ phải trả khác	32.992.344	815.792	66.456	79.219	33.953.811
	<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>1.002.190.204</b>	<b>191.951.807</b>	<b>6.750.830</b>	<b>31.242.272</b>	<b>1.232.135.113</b>
	<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>115.967.846</b>	<b>(3.412.396)</b>	<b>468.394</b>	<b>2.030.941</b>	<b>115.054.785</b>

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

## Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là tình huống Vietcombank không thể thực hiện các cam kết tài chính đã thỏa thuận đối với khách hàng hoặc đối tác do không huy động đủ vốn hoặc không thanh khoản được tài sản.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến kỳ thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán hợp nhất của Vietcombank:

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước được xem như tiền gửi thanh toán có thời gian đáo hạn dưới 1 tháng, bao gồm cả tiền gửi dự trữ bắt buộc;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh được coi là có thời gian đáo hạn dưới 1 tháng do các chứng khoán này được nắm giữ trong ngắn hạn nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán theo như quy định của đơn vị phát hành;
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa trên ngày đáo hạn mà hợp đồng quy định. Thời gian đáo hạn thực tế có thể thay đổi do các hợp đồng cho vay được gia hạn;
- Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn, mua cổ phần được coi là hơn 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định; và
- Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro và phát hành giấy tờ có giá được xác định dựa vào tính chất của các khoản vay, tiền gửi và giấy tờ có giá này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Ví dụ tài khoản tiền gửi thanh toán của các TCTD khác tại Vietcombank và tiền gửi thanh toán của Vietcombank tại các TCTD khác dùng để thực hiện yêu cầu giao dịch của khách hàng được xếp loại không kỳ hạn, thời gian đáo hạn với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trên thực tế, các khoản vay và tiền gửi này có thể được tái tục và duy trì trong thời gian lâu hơn.

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT *Tiếp theo*

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Bảng dưới đây phân tích thời gian đáo hạn còn lại của các tài sản và nợ phải trả tính từ ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Quá hạn		Trong hạn					Tổng cộng
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 năm đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	
<b>Tài sản</b>								
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	15.095.394	-	-	-	-	15.095.394
II Tiền gửi tại NHNN	-	-	33.139.373	-	-	-	-	33.139.373
III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	229.082.420	17.963.269	20.396.518	1.527.438	-	268.969.645
IV Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	1.991.861	-	-	-	-	1.991.861
VI Cho vay khách hàng - gộp	1.551.172	10.968.556	51.898.153	156.148.618	264.031.345	159.211.057	195.979.360	839.788.261
VII Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	2.246.636	10.422.908	40.018.635	92.318.026	12.525.170	157.531.375
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	2.314.006	2.314.006
IX Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	8.539.362	8.539.362
X Tài sản Có khác - gộp	-	-	-	19.820.621	-	-	-	19.820.621
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.551.172</b>	<b>10.968.556</b>	<b>333.453.837</b>	<b>204.355.416</b>	<b>324.446.498</b>	<b>253.056.521</b>	<b>219.357.898</b>	<b>1.347.189.898</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	140.309.854	1.401.686	1.035.310	1.897.121	116.857	144.760.828
II Tiền gửi của khách hàng	-	-	268.036.045	200.376.333	303.749.974	56.088.901	203.862.314	1.032.113.567
III Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	52.031	-	-	-	52.031
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	14.679	-	14.679
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	905	-	2.068.300	8.792.450	10.378.542	21.240.197
VI Các khoản nợ phải trả khác	-	-	747.619	32.299.998	-	-	906.194	33.953.811
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>409.094.423</b>	<b>234.130.048</b>	<b>306.853.584</b>	<b>66.793.151</b>	<b>215.263.907</b>	<b>1.232.135.113</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>1.551.172</b>	<b>10.968.556</b>	<b>(75.640.586)</b>	<b>(29.774.632)</b>	<b>17.592.914</b>	<b>186.263.370</b>	<b>4.093.991</b>	<b>115.054.785</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 45. SỐ LIỆU SO SÁNH

Một số số liệu so sánh tại bảng cân đối kế toán hợp nhất và báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất được trình bày lại theo báo cáo của Kiểm toán Nhà nước như sau:

Ảnh hưởng đối với tổng tài sản:

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND	Chênh lệch Triệu VND
<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>724.473.254</b>	<b>724.290.102</b>	<b>183.152</b>
Cho vay khách hàng	734.706.891	734.706.891	-
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(10.233.637)	(10.416.789)	183.152
<b>Tài sản cố định</b>	<b>6.706.503</b>	<b>6.710.443</b>	<b>(3.940)</b>
Tài sản cố định hữu hình	4.445.709	4.449.649	(3.940)
Nguyên giá tài sản cố định	11.162.170	11.161.239	931
Hao mòn tài sản cố định	(6.716.461)	(6.711.590)	(4.871)
<b>Tài sản Có khác</b>	<b>21.807.494</b>	<b>21.891.872</b>	<b>(84.378)</b>
Các khoản phải thu	8.830.390	8.829.375	1.015
Các khoản lãi, phí phải thu	8.064.808	8.150.156	(85.348)
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(3.839)	(3.794)	(45)
<b>Tổng ảnh hưởng</b>			<b>94.834</b>

Ảnh hưởng đối với tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu:

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND	Chênh lệch Triệu VND
<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>26.021.232</b>	<b>25.997.753</b>	<b>23.479</b>
Các khoản lãi, phí phải trả	10.363.285	10.382.357	(19.072)
Các khoản phải trả và công nợ khác	15.635.924	15.593.373	42.551
<b>Vốn của tổ chức tín dụng</b>	<b>42.428.821</b>	<b>42.428.820</b>	<b>1</b>
Vốn khác	344.658	344.657	1
<b>Lợi nhuận chưa phân phối</b>	<b>26.126.544</b>	<b>26.055.190</b>	<b>71.354</b>
Lợi nhuận để lại năm trước	12.188.552	12.188.554	(2)
Lợi nhuận năm nay	13.937.992	13.866.636	71.356
<b>Tổng ảnh hưởng</b>			<b>94.834</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B05/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

Ảnh hưởng đối với các chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán:

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND	Chênh lệch Triệu VND
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	57.345.298	57.406.598	(61.300)
Bảo lãnh khác	53.115.849	53.276.574	(160.725)

Ảnh hưởng đối với kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất:

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND	Chênh lệch Triệu VND
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	67.665.496	67.724.190	(58.694)
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(33.127.768)	(33.146.840)	19.072
<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>34.537.728</b>	<b>34.577.350</b>	<b>(39.622)</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	9.005.109	9.002.507	2.602
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>4.309.446</b>	<b>4.306.844</b>	<b>2.602</b>
Thu nhập từ hoạt động khác	3.427.795	3.427.765	30
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>3.069.825</b>	<b>3.069.795</b>	<b>30</b>
<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>(15.874.542)</b>	<b>(15.817.575)</b>	<b>(56.967)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>29.818.849</b>	<b>29.912.806</b>	<b>(93.957)</b>
<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>(6.607.278)</b>	<b>(6.790.429)</b>	<b>183.151</b>
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	<b>23.211.571</b>	<b>23.122.377</b>	<b>89.194</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(5.010.302)	(4.992.464)	(17.838)
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>(4.614.227)</b>	<b>(4.596.389)</b>	<b>(17.838)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	<b>18.597.344</b>	<b>18.525.988</b>	<b>71.356</b>

# THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tiếp theo

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

**Mẫu B05/TCTD-HN**  
(Ban hành theo Thông tư  
số 49/2014/TT-NHNN  
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

## 46. PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Báo cáo tài chính hợp nhất được Ban Điều hành Ngân hàng phê duyệt vào ngày 31 tháng 3 năm 2021.

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2021

Người lập:

Bà **Nguyễn Thị Thu Hương**

Ông **Lê Hoàng Tùng**

Người duyệt:

Bà **Phùng Nguyễn Hải Yến**



Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán

Kế toán Trưởng

Phó Tổng Giám đốc