



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần
Ngoại thương Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020
và cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 10 năm 2020
đến ngày 31 tháng 12 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
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 Thống đốc 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 kỳ và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất

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

Ban Điều hành trong kỳ và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất

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

Ban Kiểm soát trong kỳ báo cáo và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thông tin về Ngân hàng

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	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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B02/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	15.095.394	13.778.358
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	33.139.373	34.684.091
III	Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	267.774.393	249.470.372
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	204.518.531	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)
IV	Chứng khoán kinh doanh	1.954.061	1.801.126
1	Chứng khoán kinh doanh	1.991.861	1.889.628
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(37.800)	(88.502)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	18	98.312
VI	Cho vay khách hàng	820.420.266	724.290.102
1	Cho vay khách hàng	839.788.261	734.706.891
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(19.367.995)	(10.416.789)
VII	Chứng khoán đầu tư	156.931.097	167.529.689
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)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	2.235.538	2.464.493
1	Vốn góp liên doanh	711.467	940.807
2	Đầu tư vào công ty liên kết	11.248	10.863
3	Đầu tư dài hạn khác	1.587.823	1.587.823
4	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(75.000)	(75.000)
IX	Tài sản cố định	8.540.358	6.710.443
1	Tài sản cố định hữu hình	5.412.135	4.449.649
a	Nguyên giá	12.864.742	11.161.239
b	Hao mòn tài sản cố định	(7.452.607)	(6.711.590)
2	Tài sản cố định vô hình	3.128.223	2.260.794
a	Nguyên giá	4.211.880	3.050.669
b	Hao mòn tài sản cố định	(1.083.657)	(789.875)
X	Tài sản Có khác	21.446.532	21.891.872
1	Các khoản phải thu	9.200.890	8.829.375
2	Các khoản lãi, phí phải thu	7.205.739	8.150.156
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	7.154	405.543
4	Tài sản Có khác	5.036.638	4.510.592
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(3.889)	(3.794)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		1.327.537.012	1.222.718.858

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020
(tiếp theo)

Mẫu B02/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	15	41.176.995
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	16	103.583.833
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		73.617.085
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		71.046.512
		2.667.400	2.570.573
III	Tiền gửi của khách hàng	17	1.032.113.567
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	18	52.031
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		
		14.679	20.431
VI	Phát hành giấy tờ có giá	19	21.240.197
VII	Các khoản nợ khác	20	30.496.316
1	Các khoản lãi, phí phải trả	20(a)	9.797.834
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	20(b)	20.698.482
			10.382.357
			22.023
			15.593.373
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	1.228.677.618	1.141.835.876
VIII	Vốn và các quỹ		
1	Vốn của tổ chức tín dụng	42.428.820	42.428.820
a	Vốn điều lệ	37.088.774	37.088.774
b	Thặng dư vốn cổ phần	4.995.389	4.995.389
c	Vốn khác	344.657	344.657
2	Quỹ của tổ chức tín dụng	12.204.398	12.186.141
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	22.719	16.361
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	113.011
5	Lợi nhuận chưa phân phối	44.118.433	26.055.190
a	Lợi nhuận để lại năm trước	25.671.757	12.188.554
b	Lợi nhuận năm nay	18.446.676	13.866.636
6	Lợi ích cổ đông thiểu số	85.024	83.459
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	21	98.859.394
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	1.327.537.012	1.222.718.858

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020
(tiếp theo)

Mẫu B02/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
----------------	-------------------------	---

STT CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

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>	53.984.032	25.775.812
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	62.672.880	65.818.817
3	Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	45.980.494	57.406.598
4	Bảo lãnh khác	50.892.327	53.276.574
5	Cam kết khác	680.372	349.311

Hà Nội, ngày 20 tháng 1 năm 2021

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Ngọc Ánh

Phó phòng
Chính sách Tài chính Kế toán

Ông Lê Hoàng Tùng

Kế toán trưởng

Người duyệt:

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến



Phó Tổng Giám đốc

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho năm tài
chính kết thúc ngày 31/12/2020 và cho giai đoạn từ ngày
01/10/2019 đến ngày 31/12/2020

Mẫu B03/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm		
		Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND (trình bày lại)	
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	17.163.378	17.454.947	69.125.816	67.724.190
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(6.772.963)	(8.815.229)	(32.900.587)	(33.146.840)
I	Thu nhập lãi thuần		10.390.415	8.639.718	36.225.229	34.577.350
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		4.270.327	2.515.526	10.589.431	9.002.507
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(1.201.789)	(1.631.957)	(3.980.846)	(4.695.663)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	25	3.068.538	883.569	6.608.585	4.306.844
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	943.429	842.604	3.906.399	3.378.274
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	27	16.318	29.519	1.810	145.982
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	28	-	6.982	-	7.040
5	Thu nhập từ hoạt động khác		233.108	396.224	2.544.714	3.427.765
6	Chi phí hoạt động khác		(297.621)	(143.764)	(744.461)	(357.970)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	29	(64.513)	252.460	1.800.253	3.069.795
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	30	39.176	10.001	456.578	245.096
VIII	Chi phí hoạt động	31	(3.430.347)	(3.184.094)	(16.037.484)	(15.817.575)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		10.963.016	7.480.759	32.961.370	29.912.806
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	32	(3.883.562)	(1.971.078)	(9.916.780)	(6.790.429)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		7.079.454	5.509.681	23.044.590	23.122.377

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho năm tài
 chính kết thúc ngày 31/12/2020 và cho giai đoạn từ ngày
 01/10/2019 đến ngày 31/12/2020 (tiếp theo)

Mẫu B03/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm		
		Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND (trình bày lại)	
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	34	(1.406.498)	(1.507.833)	(4.178.060)	(4.992.464)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		847	396.834	(398.647)	396.075
XII	Chi phí thuế TNDN		(1.405.651)	(1.110.999)	(4.576.707)	(4.596.389)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		5.673.803	4.398.682	18.467.883	18.525.988
XIV	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		(6.284)	(4.397)	(21.207)	(15.090)
XV	Lợi nhuận thuần trong kỳ phân bổ cho cổ đông của Ngân hàng		5.667.519	4.394.285	18.446.676	18.510.898
XVI	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	22	1.528	570	4.974	4.388

Hà Nội, ngày 20 tháng 1 năm 2021

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Ngọc Ánh



Phó phòng
 Chính sách Tài chính Kế toán

Ông Lê Hoàng Tùng



Kế toán trưởng

Người duyệt:

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến



Phó Tổng Giám đốc

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

	Thuyết minh	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	70.070.033	66.956.606
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(33.194.191)	(31.567.168)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	6.608.585	4.306.844
4	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	3.464.147	3.068.655
5	Chi phí khác	(628.651)	(115.005)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	2.421.725	3.179.526
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ	(14.553.458)	(14.532.712)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	34 (4.679.753)	(4.827.328)
		29.508.437	26.469.418
Tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			
(Tăng)/Giảm về tài sản hoạt động			
9	Các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	5.607.477	2.189.341
10	Các khoản về kinh doanh chứng khoán	10.336.784	(17.562.680)
11	Các công cụ tài chính phái 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 khách hàng	(2.805.965)	(4.502.397)
14	Tài sản hoạt động khác	698.737	(3.354.149)
Tăng/(Giảm) về công nợ hoạt động			
15	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(51.188.811)	1.680.491
16	Các khoản tiền gửi, tiền 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 phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	52.031	-
21	Công nợ hoạt động khác	8.191.206	720.675
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(1.869.520)	(1.434.221)
I	Tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	27.026.997	25.075.832

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

	Thuyết minh	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1	Mua sắm tài sản cố định	(3.001.902)	(1.005.065)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	10.232	11.589
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(3.053)	(6.315)
4	Tiền thu đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác	605.274	95.773
5	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	32.383	154.582
6	Tiền thu từ cổ tức đã có quyết định từ năm trước	-	42.989
II	Tiền thuần (sử dụng cho) hoạt động đầu tư	(2.357.066)	(706.447)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1	Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	1.111.088
2	Thặng dư vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	4.995.389
3	Cổ tức đã trả	(2.986.115)	(2.219.483)
III	Tiền thuần (sử dụng cho)/ từ hoạt động tài chính	(2.986.115)	3.886.994
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	21.683.816	28.256.379
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	33 272.270.535	244.014.156
VI	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	33 293.954.351	272.270.535

Hà Nội, ngày 20 tháng 1 năm 2021

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Ngọc Ánh



Phó phòng
Chính sách Tài chính Kế toán

Người duyệt:
Ông Lê Hoàng Tùng



Kế toán trưởng

Người duyệt:

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến




Phó Tổng Giám đốc

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

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

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 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 (“NHNN”) 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 cấp đổi lần 13 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 NHNN 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 NHNN quy định.

(b) Vốn điều lệ

Theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 138/GP-NHNN do NHNN 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 cấp đổi lần 13 ngày 16 tháng 1 năm 2019 và nội dung sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động số 138/GP-NHNN của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam tại Quyết định số 300/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 2 năm 2019 thay thế Quyết định số 95/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 1 năm 2017 của Ngân hàng Nhà nước, vốn điều lệ của Ngân hàng là 37.088.774.480.000 đồng. Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 đồng.

	31/12/2020		31/12/2019 (đã kiểm toán)	
	Số cổ phiếu	%	Số cổ phiếu	%
Số cổ phần của Nhà nước	2.774.353.387	74,80%	2.774.353.387	74,80%
Số cổ phần của cổ đông chiến lược nước ngoài (Mizuho Bank, Ltd)	556.334.933	15,00%	556.334.933	15,00%
Số cổ phần của các chủ sở hữu khác	378.189.128	10,20%	378.189.128	10,20%
	3.708.877.448	100%	3.708.877.448	100%

(c) Địa điểm và hệ thống chi nhánh

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 198 Trần Quang Khai, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội. 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 và một trăm mười sáu (116) 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 Singapore, một (1) văn phòng đại diện tại Mỹ và một (1) văn phòng đại diện tại TP. Hồ Chí Minh.

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

(d) Công ty con

Công ty con	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ 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 Ngân hàng nhà nước	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	Chứng khoán	100%
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 nhất ngày 30 tháng 1 năm 2019 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp	Cho thuê văn phòng	70%
Công ty TNHH Tài chính Việt Nam tại Hồng Kông	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 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 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 Một thành viên Ngoại thương Việt Nam tại Lào	Giấy phép hoạt động số 88/BOL ngày 25 tháng 5 năm 2018 do Ngân hàng Nhà nước Lào cấp	Ngân hàng	100%

(e) Số lượng nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Vietcombank có 20.062 nhân viên (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 18.945 nhân viên).

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

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

(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 đã 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. Cũng theo quy định tại thông tư này, Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (“Báo cáo tài chính riêng”) phát hành ngày 20 tháng 1 năm 2021.

(b) Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất, 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 hợp nhất.

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

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

(d) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Vietcombank, tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc tiền tệ khác với VND được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ phát sinh trong kỳ 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 mua bán giao ngay tại ngày giao dịch.

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

Để lập báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp hợp nhất cho các công ty con và theo phương pháp chủ sở hữu cho các công ty liên doanh và công ty liên kết, các tài sản, công nợ và vốn của các công ty này được chuyển đổi sang VND theo tỷ giá tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất, báo cáo kết quả kinh doanh được chuyển đổi theo tỷ giá bình quân của kỳ kế toán. 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 thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

(i) 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.

(ii) 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.

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 Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu Kho bạc và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và cho vay các TCTD khác đáo hạn không quá 3 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 sổ dư nợ gốc.

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 việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và 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).

Theo Thông tư 02, Vietcombank 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

(i) Dự nợ cho vay khách hàng

Các khoản 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 của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày thành một dòng riêng. 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 các khoản cho vay khách hàng và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 09.

(i) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được xác định dựa trên số dư và kết quả phân loại nợ của các khoản cho vay của từng khách hàng tại ngày làm việc cuối cùng của quý. Riêng đối với quý cuối cùng, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được xác định dựa trên số dư và kết quả phân loại nợ của các khoản cho vay tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11.

Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2010, Vietcombank 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. Tuy nhiên, theo Thông tư 02, Vietcombank 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, Vietcombank phải sử dụng kết quả phân loại nhóm 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, Vietcombank 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:

	<i>Tỷ lệ dự phòng</i>
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 này mà vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Vietcombank trích lập và duy trì khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay khách hàng được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 tại ngày làm việc cuối cùng của quý. Riêng đối với quý cuối cùng, 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.

(iii) Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 02, Vietcombank 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**

(i) 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 trị 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.

(ii) 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.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán khi có lợi. Đối với các chứng 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.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng 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 chứng khoán này đến ngày đáo hạn.

Chứng 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, chứng khoán đầu tư được ghi nhận theo nguyên tắc thấp hơn giữa giá gốc trên sổ sách sau khi phân bổ và giá thị trường. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng 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 chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Ngoài ra, theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các chứng 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 chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác, dự phòng rủi ro được trích lập khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là tổ chức tín dụng khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư, không thực hiện lập dự phòng giảm giá chứng khoán đối với những thay đổi giá trong ngắn hạn.

(iii) 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 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 chứng khoán vốn, các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một (01) 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 chứng khoán chưa niêm yết, dự phòng giảm giá các khoản đầu tư được lập nếu tổ chức kinh tế ("TCKT") trong nước mà Ngân hàng đang sở hữu tại ngày kết thúc kỳ kế toán có cơ sở cho thấy có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư của Ngân hàng 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 Ngân hàng tại TCKT nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng. Đối với khoản đầu tư vào chứng 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 chứng khoán khi giá trị ghi sổ lớn hơn giá thị trường của chúng.

(j) **Các hợp đồng mua lại và bán lại**

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo 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 chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo 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.

(k) Tài sản cố định hữu hình

(i) 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 kỳ 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.

(ii) Khấu hao

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

- | | |
|-----------------------------------|---------|
| • 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 |

(l) Tài sản cố định vô hình

(i) 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 đền 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 năm thuê đất;

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

(ii) Bản quyền, bằng 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. Bản quyền, bằng sáng chế và các tài sản cố định vô hình khác được khấu hao trong vòng 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), 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, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư 48 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 Ngân hàng 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 Ngân hàng 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 Ngân hàng khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án.

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
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) **Tiền 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) **Tiền gửi của khách hàng**

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

(p) **Phát hành giấy tờ có giá**

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phân bổ phụ trội và 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 bên sử dụng lao động 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 trong 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

(i) 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.

(ii) 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.

(iii) 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 cân 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.

(iv) 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, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng/VCBL.
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế. Theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 20 tháng 7 năm 2012 (“Nghị định 57”), mức tối đa của quỹ dự phòng tài chính là 25% vốn điều lệ của Ngân hàng. Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 thay thế Nghị định 57, không có quy định về mức tối đa 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 để lại 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.

(v) 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**

(i) 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 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.

(ii) 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.

(iii) Cổ tức nhận dưới dạng cổ phiếu

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 12 năm 2014, 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.

(iv) 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 07/02/2018 thay thế Thông tư số 05/2013/TT-BTC ngày 09/01/2013, 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 toán và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Vietcombank sẽ hạch toán vào thu nhập hoạt động kinh doanh.

(u) **Thuê tài sản**

(i) 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.

(ii) 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

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 khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp 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 cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị xác định theo mục đích tính thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với 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.

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

(x) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt 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

(i) 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 chuyên, 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 báo cáo. 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.

(ii) 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.

(iii) 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 (xem Thuyết minh 2(h)).

(z) Cẩn trừ

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cẩn 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 cẩn trừ và Vietcombank dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và công nợ 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 cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

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 kỳ được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất, dẫn đến điều chỉnh tương ứng của chi tiêu lãi cơ bản trên cổ phiếu.

3. Trình bày công cụ tài chính theo Thông tư 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 tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay khách hàng;
- Chứng khoán kinh doanh;
- Chứng khoán đầu tư;
- Đầu tư dài hạn khác;
- Các tài sản phái 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 TCTD chịu rủi ro;
- Phát hành giấy tờ có giá;
- Các khoản nợ phải trả phái sinh; và
- Các khoản nợ phải trả tài chính khác.

a) Phân loại tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Cho mục đích thuyết minh trong các báo cáo tài chính, Vietcombank đã phân loại một cách phù hợp các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính theo Thông tư 210/2009/TT-BTC.

Đối với tài sản tài chính, 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.

Đối với nợ phải trả tài chính, 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 210/2009/TT-BTC, 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 38.

Việc lập và trình bày giá trị hợp lý của các công cụ tài chính chỉ cho mục đích trình bày tại Thuyết minh 38. 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 đo 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.

4. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

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

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

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	241.983	113.811
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	65.778.763	40.081.007
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	118.686.458	93.834.489
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	19.811.327	56.071.022
	204.518.531	190.100.329
Cho vay các tổ chức tín dụng khác		
Cho vay bằng VND	60.801.208	60.449.061
Cho vay bằng ngoại tệ	3.454.654	1.920.982
	64.255.862	62.370.043
Dự phòng rủi ro	(1.000.000)	(3.000.000)
	267.774.393	249.470.372

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Nợ đủ tiêu chuẩn	201.753.647	209.275.554
Nợ có khả năng mất vốn	1.000.000	3.000.000
	202.753.647	212.275.554

Biến động dự phòng cụ thể khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác như sau:

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Số dư đầu kỳ (Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng (xem Thuyết minh số 32)	3.000.000 (2.000.000)	1.000.000 2.000.000
Số dư cuối kỳ	1.000.000	3.000.000

7. Chứng khoán kinh doanh

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán Chính phủ	1.126.417	994.592
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	200.124	-
Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	339.250	544.000
Chứng khoán vốn		
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
	1.991.861	1.889.628
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(37.800)	(88.502)
	1.954.061	1.801.126

Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh như sau:

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Số dư đầu kỳ (Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng (xem Thuyết minh số 27)	88.502 (50.702)	70.245 18.257
Số dư cuối kỳ	37.800	88.502

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

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Chứng khoán nợ	1.665.791	1.538.592
Đã niêm yết	1.126.417	994.592
Chưa niêm yết	539.374	544.000
Chứng khoán vốn	326.070	351.036
Đã niêm yết	235.767	252.544
Chưa niêm yết	90.303	98.492
	1.991.861	1.889.628

8. Cho vay khách hàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Cho vay các TCKT, cá nhân trong nước	832.010.220	726.968.213
Cho vay chiết khấu thương phiếu 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
	839.788.261	734.706.891

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính
 kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
 ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Nợ đủ tiêu chuẩn	830.204.517	726.342.426
Nợ cần chú ý	4.354.175	2.560.532
Nợ dưới tiêu chuẩn	596.591	686.839
Nợ nghi ngờ	223.292	587.253
Nợ có khả năng mất vốn	4.409.686	4.529.841
	839.788.261	734.706.891

Phân tích dư nợ cho vay theo thời hạn vay:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
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
	839.788.261	734.706.891

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
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
	839.788.261	734.706.891

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
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
	839.788.261	734.706.891

9. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Dự phòng chung	5.895.038	5.282.328
Dự phòng cụ thể	13.472.957	5.134.461
	19.367.995	10.416.789

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

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Số dư đầu kỳ	5.282.328	4.695.445
Trích lập dự phòng (xem Thuyết minh số 32)	612.733	586.898
Chênh lệch tỷ giá	(23)	(15)
Số dư cuối kỳ	5.895.038	5.282.328

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

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Số dư đầu kỳ	5.134.461	5.598.064
Trích lập dự phòng (xem Thuyết minh số 32)	11.144.570	4.038.866
Xử lý các khoản nợ xấu bằng nguồn dự phòng	(2.805.965)	(4.502.397)
Chênh lệch tỷ giá	(109)	(72)
Số dư cuối kỳ	13.472.957	5.134.461

10. Chứng khoán đầu tư

(a) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Chứng khoán nợ		
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
	42.140.641	35.690.900
Chứng khoán vốn		
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	8.190	8.190
	8.190	8.190
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(193.755)	(124.304)
Trong đó:		
Dự phòng chung Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (*)	(193.478)	(124.125)
Dự phòng giảm giá chứng khoán vốn	(277)	(179)
	41.955.076	35.574.786

(*) Biến động dự phòng chung 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:

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Số dư đầu kỳ	124.125	88.125
Trích lập dự phòng (xem Thuyết minh số 32)	69.353	36.000
Số dư cuối kỳ	193.478	124.125

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

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
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
	115.382.544	132.271.302
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(406.523)	(316.399)
Trong đó:		
Dự phòng chung Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(406.523)	(316.399)
	114.976.021	131.954.903

Biến động dự phòng chung 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:

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Số dư đầu kỳ	316.399	187.734
Trích lập dự phòng (xem Thuyết minh số 32)	90.124	128.665
Số dư cuối kỳ	406.523	316.399

(c) 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 (đã kiểm toán)
Nợ đủ tiêu chuẩn	86.417.752	62.473.769
	86.417.752	62.473.769

11. Góp vốn đầu tư dài hạn

(a) 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 TNHH Vietcombank - Bonday - Bến Thành	Cho thuê văn phòng	52,0%	410.365	549.372
Công ty liên doanh Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank	Quản lý Quỹ đầu tư	51,0%	135.150	162.095
			545.515	711.467

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (đã kiểm toán)

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp	Giá gốc Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Công ty TNHH Vietcombank - Bonday - Bến Thành	Cho thuê văn phòng	52,0%	410.365	515.265
Công ty liên doanh Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank	Quản lý Quỹ đầu tư	51,0%	135.150	152.913
Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ Vietcombank-Cardif	Bảo hiểm nhân thọ	45,0%	270.000	272.629
			815.515	940.807

(b) Đầu tư vào các 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 TNHH Vietcombank - Bonday	Cho thuê văn phòng	16,0%	11.110	11.248
			11.110	11.248

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (đã kiểm toán)

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp	Giá gốc Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Công ty TNHH Vietcombank - Bonday	Cho thuê văn phòng	16,0%	11.110	10.863
			11.110	10.863

(c) Đầu tư dài hạn khác

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp	Triệu VND
Ngân hàng TMCP Xuất - Nhập khẩu VN	Ngân hàng	4,50%	319.907
Ngân hàng TMCP Quân Đội	Ngân hàng	4,31%	802.269
Quỹ bảo lãnh tín dụng các doanh nghiệp vừa và nhỏ	Bảo lãnh tín dụng	0,80%	1.864
SWIFT, MASTER và VISA	Dịch vụ thẻ, thanh toán	-	2.936
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex	Bảo hiểm	8,03%	67.900
Công ty Cổ phần Thông tin tín dụng Việt Nam (PCB)	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	1,83%	4.400
Tổng công ty Hàng không Việt Nam	Hàng không	1,04%	305.585
			1.587.823

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (đã kiểm toán)

	Ngành kinh doanh	Tỷ lệ vốn góp	Triệu VND
Ngân hàng TMCP Xuất - Nhập khẩu VN	Ngân hàng	4,50%	319.907
Ngân hàng TMCP Quân Đội	Ngân hàng	4,42%	802.269
Quỹ bảo lãnh tín dụng các doanh nghiệp vừa và nhỏ	Bảo lãnh tín dụng	0,80%	1.864
SWIFT, MASTER và VISA	Dịch vụ thẻ, thanh toán	-	2.936
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex	Bảo hiểm	8,03%	67.900
Công ty Cổ phần Thông tin tín dụng Việt Nam (PCB)	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	1,83%	4.400
Tổng công ty Hàng không Việt Nam	Hàng không	1,04%	305.585
			1.587.823

(d) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	75.000	75.000
	75.000	75.000

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

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	75.000	66.998
Trích lập dự phòng (xem Thuyết minh số 31)	-	8.002
Số dư cuối kỳ	75.000	75.000

12. Tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc, thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải truyền dẫn Triệu VND	Tài sản hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá					
Số dư đầu kỳ (đã kiểm toán)	4.527.638	4.152.078	986.640	1.494.883	11.161.239
Tăng trong kỳ	1.004.906	443.539	166.034	235.216	1.849.695
- Mua trong kỳ	1.004.906	443.539	165.879	229.245	1.843.569
- Tăng khác	-	-	155	5.971	6.126
Giảm trong kỳ	(19.610)	(87.754)	(23.134)	(15.694)	(146.192)
- Thanh lý, nhượng bán	(9.805)	(86.734)	(23.117)	(15.689)	(135.345)
- Giảm khác	(9.805)	(1.020)	(17)	(5)	(10.847)
Số dư cuối kỳ	5.512.934	4.507.863	1.129.540	1.714.405	12.864.742
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ (đã kiểm toán)	1.311.172	3.683.351	667.593	1.049.474	6.711.590
Tăng trong kỳ	219.735	370.123	89.048	196.889	875.795
- Khấu hao trong kỳ	218.752	370.026	89.048	196.735	874.561
- Tăng khác	983	97	-	154	1.234
Giảm trong kỳ	(8.773)	(86.738)	(23.121)	(16.146)	(134.778)
- Thanh lý, nhượng bán	(8.773)	(86.734)	(23.117)	(15.595)	(134.219)
- Giảm khác	-	(4)	(4)	(51)	(59)
Số dư cuối kỳ	1.522.134	3.966.736	733.520	1.230.217	7.452.607
Giá trị còn lại					
Số dư đầu kỳ (đã kiểm toán)	3.216.466	468.727	319.047	445.409	4.449.649
Số dư cuối kỳ	3.990.800	541.127	396.020	484.188	5.412.135

13. Tài sản cố định vô hình

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

14. Tài sản Có khác

(a) Các khoản phải thu

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Các khoản phải thu nội bộ	1.653.805	1.595.353
Các khoản phải thu bên ngoài (i)	7.547.085	7.234.022
	9.200.890	8.829.375

(i) *Các khoản phải thu bên ngoài*

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
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
Tạm ứng thuế thu nhập doanh nghiệp (xem Thuyết minh số 34)	1.182	60
Tạm ứng thuế giá trị gia tăng (xem Thuyết minh số 34)	14.251	31.812
Tạm ứng thuế khác (xem Thuyết minh số 34)	230	2
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang (*)	767.556	794.000
Các khoản phải thu khác	5.637.880	5.008.128
	7.547.085	7.234.022

(*) *Chi phí xây dựng cơ bản dở dang*

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Xây dựng cơ bản dở dang	767.556	794.000
<i>Trong đó, những công trình lớn:</i>	<i>593.859</i>	<i>402.900</i>
Dự án trụ sở Chi nhánh Thành Công	360.681	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	2.399
Dự án trụ sở Chi nhánh Lạng Sơn	5.726	17.074
Dự án trụ sở Chi nhánh Phú Yên	1.219	30.234

(b) **Các khoản lãi, phí phải thu**

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Từ cho vay khách hàng	2.373.978	2.845.886
Từ tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	128.893	396.445
Từ chứng khoán đầu tư	4.580.801	4.822.200
Từ giao dịch phái sinh	120.257	83.920
Phí phải thu	1.810	1.705
	7.205.739	8.150.156

(c) Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời phải chịu thuế	7.154	405.543

(d) Tài sản Có khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Đặt cọc tiền thuê nhà, thuê tài sản cố định	802.036	886.166
Vật liệu	139.487	155.406
Phải thu liên quan đến nghiệp vụ thẻ	1.289.754	1.422.634
Tiền thuê đất trả trước một lần	726.733	465.839
Tài sản Có khác	2.078.628	1.580.547
	5.036.638	4.510.592
Dự phòng rủi ro các Tài sản Có khác	(3.889)	(3.794)
	5.032.749	4.506.798

15. Các khoản nợ Chính Phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Vay Ngân hàng Nhà nước	2.347.294	3.065.470
Vay theo hồ sơ tín dụng	1.800.563	2.263.278
Vay khác	546.731	802.192
Tiền gửi thanh toán của Kho bạc Nhà nước	36.393.923	89.288.604
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
Tiền gửi của Ngân hàng Nhà nước	2.435.778	11.732
	41.176.995	92.365.806

16. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	100.916.433	71.046.512
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
Vay các tổ chức tín dụng khác	2.667.400	2.570.573
Vay bằng VND	2.667.400	1.259.900
Vay bằng ngoại tệ	-	1.310.673
	103.583.833	73.617.085

17. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tiền gửi không kỳ hạn	307.026.182	262.977.124
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
Tiền gửi có kỳ hạn	693.604.644	642.710.681
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
Tiền gửi vốn chuyên dùng	27.325.921	21.019.106
Tiền gửi ký quỹ	4.156.820	1.743.958
	1.032.113.567	928.450.869

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Các tổ chức kinh tế	522.325.061	461.608.933
Cá nhân	509.788.506	466.841.936
	1.032.113.567	928.450.869

18. Các công cụ tài chính phái sinh và các (khoản nợ)/tài sản tài chính khác

	31/12/2020 Giá trị ghi sổ Triệu VND	31/12/2019 Giá trị ghi sổ Triệu VND (đã kiểm toán)
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ		
Hợp đồng hoán đổi tiền tệ	(69.164)	(59.895)
Hợp đồng kỳ hạn	17.133	158.207
	(52.031)	98.312

19. Phát hành giấy tờ có giá

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Chứng chỉ tiền gửi	115	1.016
Trung, dài hạn bằng VND	115	325
Trung, dài hạn bằng ngoại tệ	-	691
Kỳ phiếu, trái phiếu	21.240.082	21.382.916
Ngắn hạn bằng VND	47	47
Ngắn hạn bằng ngoại tệ	30	30
Trung hạn bằng VND	10.437.945	10.552.616
Trung, dài hạn bằng ngoại tệ	12	12
Dài hạn bằng VND	10.802.048	10.830.211
	21.240.197	21.383.932

20. Các khoản nợ khác

a) Các khoản lãi, phí phải trả

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Lãi tiền gửi của khách hàng	9.345.530	9.854.141
Lãi tiền gửi và vay các TCTD khác	21.081	51.452
Lãi phải trả phát hành giấy tờ có giá	365.347	370.979
Lãi phải trả giao dịch phái sinh	65.876	102.640
Phí phải trả	-	3.145
	9.797.834	10.382.357

b) Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Các khoản phải trả nội bộ (i)	3.908.209	3.503.957
Các khoản phải trả bên ngoài (ii)	14.222.173	8.031.170
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	2.568.100	4.058.246
	20.698.482	15.593.373
(i) <u>Các khoản phải trả nội bộ</u>	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Các khoản phải trả cán bộ, công nhân viên	3.246.966	2.931.439
Các khoản phải trả khác	661.243	572.518
	3.908.209	3.503.957
(ii) <u>Các khoản phải trả bên ngoài</u>	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Thuế phải trả (xem Thuyết minh số 34)	1.214.487	1.748.922
- Thuế thu nhập doanh nghiệp phải trả	1.007.434	1.508.125
- Thuế giá trị gia tăng chờ nộp ngân sách	68.384	60.684
- Các thuế khác phải trả	138.669	180.113
Doanh thu nhận trước chờ phân bổ	6.717.799	1.371
Phải trả xây dựng và mua sắm tài sản cố định	1.524.860	266.354
Tiền giữ hộ chờ thanh toán	205.442	253.820
Các khoản khác phải trả khách hàng	639.509	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
Vốn vay từ Bộ Tài chính	906.194	1.003.156
Cổ tức phải trả	-	747.619
Phải trả khác	2.745.082	2.480.232
	14.222.173	8.031.170

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/CTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

21. Vốn và các quỹ

(a) Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Quỹ dự trữ											
	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Vốn khác	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ đầu tư phát triển	Tổng cộng	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2020 (đã kiểm toán)	37.088.774	4.995.389	344.657	4.041.013	8.074.467	70.661	12.186.141	113.011	16.361	26.055.190	83.459	80.882.982
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.446.676	21.207	18.467.883
Điều chỉnh trích lập các quỹ theo phê duyệt của DHDCTD	-	-	-	(8)	(15)	-	(23)	-	-	(360.322)	-	(360.345)
Sử dụng trong kỳ	-	-	-	-	(10.969)	-	(10.969)	-	-	-	(19.013)	(10.969)
Trả cổ tức của công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.258)	(591)	(19,013)
Trích quỹ của các công ty con	-	-	-	13.055	16.194	-	29.249	-	-	-	-	(40.258)
Điều chỉnh công ty LDLK theo phương pháp vốn chủ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.603	-	3,603
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	-	-	-	6.358	-	(38)	6,320
Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-	-	-	-	-	-	(113,011)	-	-	-	(113,011)
Khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.544	-	13,544
Số dư tại ngày 31/12/2020	37.088.774	4.995.389	344.657	4.054.060	8.079.677	70.661	12.204.398	-	22.719	44.118.433	85.024	98.859.394

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(b) Chi tiết các cổ đông của Ngân hàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Cổ phiếu phổ thông		
Nhà nước	27.743.534	27.743.534
Cổ đông chiến lược nước ngoài (Mizuho Bank, Ltd)	5.563.349	5.563.349
Cổ đông khác	3.781.891	3.781.891
	37.088.774	37.088.774

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

	31/12/2020		31/12/2019 (đã kiểm toán)	
	Số lượng cổ phiếu	Triệu VND	Số lượng cổ phiếu	Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt	3.708.877.448	37.088.774	3.708.877.448	37.088.774
Cổ phiếu đã phát hành				
Cổ phiếu phổ thông	3.708.877.448	37.088.774	3.708.877.448	37.088.774
Cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	3.708.877.448	37.088.774	3.708.877.448	37.088.774

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

22. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

(a) Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (trình bày lại)
Lợi nhuận thuần	18.446.676	18.510.898
Trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi	-	(2.274.210)
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	18.446.676	16.236.688

(b) Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông

	Năm kết thúc 31/12/2020	Năm kết thúc 31/12/2019 (đã kiểm toán)
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu kỳ	3.708.877.448	3.597.768.575
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phổ thông đã phát hành trong kỳ	-	102.889.860
Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông	3.708.877.448	3.700.658.435

(c) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	Năm kết thúc 31/12/2020 VND	Năm kết thúc 31/12/2019 VND (trình bày lại)
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	4.974	4.388

23. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	55.970.720	53.185.411
Thu nhập lãi tiền gửi	2.362.665	4.412.907
Thu nhập lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	9.405.447	8.893.830
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	9.197.858	8.809.299
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	207.589	84.531
Thu từ cho thuê tài chính	330.131	326.787
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	454.438	454.131
Thu khác từ hoạt động tín dụng	602.415	451.124
	69.125.816	67.724.190

24. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Trả lãi tiền gửi	(31.131.214)	(31.224.709)
Trả lãi tiền vay	(197.705)	(337.223)
Trả 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)
	(32.900.587)	(33.146.840)

25. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
Thu từ dịch vụ thanh toán	6.014.930	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	4.490.619	2.637.528
	10.589.431	9.002.507
Chi phí từ hoạt động dịch vụ		
Chi về dịch vụ thanh toán	(3.181.685)	(3.877.007)
Chi về dịch vụ ngân quỹ	(109.932)	(96.571)
Chi về dịch vụ viễn thông	(125.174)	(114.680)
Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý	(6.107)	(3.485)
Chi khác	(557.948)	(603.920)
	(3.980.846)	(4.695.663)
	6.608.585	4.306.844

26. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
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	471.478	562.523
Lãi đánh giá lại các hợp đồng phái sinh	6.541	40.323
	7.969.891	7.780.947
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(2.909.967)	(3.627.773)
Chi về 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)
	(4.063.492)	(4.402.673)
	3.906.399	3.378.274

27. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
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) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (xem Thuyết minh số 7)	50.702	(18.257)
	1.810	145.982

28. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	98	7.220
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	-	(1)
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán vốn	(98)	(179)
	-	7.040

29. Lãi thuần từ hoạt động khác

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
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	188.649
	2.544.714	3.427.765
Chi phí hoạt động khác		
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)
	(744.461)	(357.970)
	1.800.253	3.069.795

30. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	32.383	154.582
- Cổ tức từ các khoản góp vốn, mua cổ phần đã nhận	18.205	135.090
- Cổ tức từ chứng khoán kinh doanh đã nhận	14.178	19.492
Các khoản thu từ bán cổ phần	335.274	48.178
Phân chia lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết	88.921	42.336
	456.578	245.096

31. Chi phí hoạt động

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(246.322)	(302.195)
Chi phí cho nhân viên	(8.602.872)	(8.668.512)
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	(7.674.586)	(7.807.100)
- Các khoản chi đóng góp theo lương	(683.529)	(654.053)
- Chi trợ cấp	(5.868)	(5.566)
Chi về tài sản	(2.902.359)	(2.700.957)
Trong đó:		
- Khấu hao tài sản cố định	(1.168.499)	(826.761)
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(3.603.111)	(3.515.416)
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	(631.788)	(578.981)
Trích lập dự phòng giảm giá khoản đầu tư, mua cổ phần (xem Thuyết minh 11(d))	-	(8.002)
Chi phí hoạt động khác	(51.032)	(43.512)
	(16.037.484)	(15.817.575)

32. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Dự phòng cụ thể rủi ro cho vay các TCTD khác Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng (xem Thuyết minh số 6)	2.000.000	(2.000.000)
Dự phòng chung rủi ro cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (Trích lập) dự phòng (xem Thuyết minh số 10(a) và 10(b))	(159.477)	(164.665)
Dự phòng chung rủi ro cho vay khách hàng (Trích lập) dự phòng (xem Thuyết minh số 9)	(612.733)	(586.898)
Dự phòng cụ thể rủi ro cho vay khách hàng (Trích lập) dự phòng (xem Thuyết minh số 9)	(11.144.570)	(4.038.866)
	(9.916.780)	(6.790.429)

33. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	15.095.394	13.778.358
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	33.139.373	34.684.091
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	245.719.584	223.808.086
	293.954.351	272.270.535

34. Nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

	Số dư tại 1/1/2020 Triệu VND (đã kiểm toán)	Phát sinh trong năm		Số dư tại 31/12/2020 Triệu VND
		Phải trả Triệu VND	Đã trả Triệu VND	
Thuế giá trị gia tăng	28.872	590.082	(564.821)	54.133
Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	1.508.065	4.177.940	(4.679.753)	1.006.252
<i>Trong đó:</i>				
<i>Thuế TNDN của Vietcombank</i>	<i>1.508.125</i>	<i>4.178.060</i>	<i>(4.679.861)</i>	<i>1.006.324</i>
<i>Điều chỉnh thuế các năm trước</i>	<i>(2)</i>	<i>(120)</i>	<i>108</i>	<i>(14)</i>
<i>Nghĩa vụ thuế năm 2008 của Vinafico đã được Vietcombank nộp vào NSNN</i>	<i>(58)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(58)</i>
Thuế khác	180.111	1.201.070	(1.242.742)	138.439
	1.717.048	5.969.092	(6.487.316)	1.198.824

35. Giao dịch với các bên liên quan

Trong giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2020, Vietcombank có các giao dịch với các bên liên quan như sau:

	Mối quan hệ	Năm kết thúc 31/12/2020 Triệu VND	Năm kết thúc 31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Đại diện chủ sở hữu		
Thu lãi tiền gửi		147.042	209.296
Chi phí lãi tiền gửi và tiền vay		107.008	130.356
Bộ Tài chính	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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Vietcombank có các số dư trọng yếu với các bên liên quan như sau:

	Mối quan hệ	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Đại diện chủ sở hữu		
Tiền gửi của Vietcombank tại NHNNVN		33.010.030	34.404.607
Tiền gửi và tiền vay của Vietcombank từ NHNNVN		4.783.072	3.077.202
Bộ Tài chính	Bên liên quan của chủ sở hữu		
Tiền gửi tại Vietcombank		36.393.923	89.288.604
Vay Bộ tài chính		906.194	1.003.156

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

36. Thuyết minh Thù lao, tiền lương của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, và thành viên Ban điều hành

	Năm 2020 Triệu VND	Năm 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
	32.153	35.029

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/CTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

37. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

	Giai đoạn từ 1/1/2020 đến 31/12/2020					
	Miền Bắc (*) Triệu VND	Miền Trung & Tây Nguyên Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	93.560.803	16.508.568	47.521.508	76.860	(88.541.923)	69.125.816
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(78.123.030)	(11.243.597)	(32.076.152)	(5.876)	88.548.068	(32.900.587)
I Thu nhập lãi thuần	15.437.773	5.264.971	15.445.356	70.984	6.145	36.225.229
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	7.190.022	679.034	2.929.450	76.477	(285.552)	10.589.431
4 Chi phí từ hoạt động dịch vụ	(3.943.161)	(33.886)	(99.106)	(23.191)	118.498	(3.980.846)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	3.246.861	645.148	2.830.344	53.286	(167.054)	6.608.585
III Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	2.533.901	156.766	1.214.879	853	-	3.906.399
IV Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	7.941	-	-	-	(6.131)	1.810
5 Thu nhập hoạt động khác	1.159.082	500.291	884.050	1.291	-	2.544.714
6 Chi phí hoạt động khác	(365.631)	(127.133)	(251.697)	-	-	(744.461)
V Lãi thuần từ hoạt động khác	793.451	373.158	632.353	1.291	-	1.800.253
VI Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	456.578	-	-	-	-	456.578
VII Chi phí hoạt động	(10.971.019)	(1.378.082)	(3.775.169)	(79.695)	166.481	(16.037.484)
VIII Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	11.505.486	5.061.961	16.347.763	46.719	(559)	32.961.370
IX Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(7.525.857)	(896.671)	(1.491.811)	(2.441)	-	(9.916.780)
X Tổng lợi nhuận trước thuế	3.979.629	4.165.290	14.855.952	44.278	(559)	23.044.590
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	(367.303)	(833.058)	(2.970.551)	(7.148)	-	(4.178.060)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(398.647)	-	-	-	-	(398.647)
XI Chi phí thuế TNDN	(765.950)	(833.058)	(2.970.551)	(7.148)	-	(4.576.707)
XII Lợi nhuận sau thuế	3.213.679	3.332.232	11.885.401	37.130	(559)	18.467.883

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/CTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(b) Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

	Giai đoạn từ 1/1/2020 đến 31/12/2020					
	Ngân hàng Triệu VND	Tài chính phi ngân hàng Triệu VND	Chương khoản Triệu VND	Khác Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng Triệu VND
I Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	156.975.198	400.398	271.951	20.192	(88.541.923)	69.125.816
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(121.198.419)	(152.921)	(89.668)	(7.647)	88.548.068	(32.900.587)
I Thu nhập lãi thuần	35.776.779	247.477	182.283	12.545	6.145	36.225.229
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	10.302.702	42.567	300.344	229.370	(285.552)	10.589.431
4 Chi phí từ hoạt động dịch vụ	(3.977.859)	(964)	(54.541)	(65.980)	118.498	(3.980.846)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	6.324.843	41.603	245.803	163.390	(167.054)	6.608.585
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	3.908.963	(2.564)	-	-	-	3.906.399
IV (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(34.812)	-	42.753	-	(6.131)	1.810
5 Thu nhập hoạt động khác	2.535.588	8.120	403	603	-	2.544.714
6 Chi phí hoạt động khác	(744.421)	(12)	(21)	(7)	-	(744.461)
V Lãi thuần từ hoạt động khác	1.791.167	8.108	382	596	-	1.800.253
VI Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	442.400	-	14.178	-	-	456.578
VII Chi phí hoạt động	(15.770.923)	(135.047)	(216.421)	(81.574)	166.481	(16.037,484)
VIII Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	32.438.417	159.577	268.978	94.957	(559)	32.961.370
IX Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(9.875.448)	(41.332)	-	-	-	(9.916,780)
X Tổng lợi nhuận trước thuế	22.562.969	118.245	268.978	94.957	(559)	23.044.590
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	(4.090.192)	(24.065)	(52.315)	(11.488)	-	(4.178,060)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(400.000)	-	1.353	-	-	(398,647)
XI Chi phí thuế TNDN	(4.490.192)	(24.065)	(50,962)	(11,488)	-	(4,576,707)
XII Lợi nhuận sau thuế	18.072.777	94.180	218.016	83,469	(559)	18,467,883

38. Thuyết minh công cụ tài chính

(a) Thuyết minh về tài sản đảm bảo

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.

(b) Thuyết minh về giá trị hợp lý

Thông tư 210/2009/TT-BTC 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:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/CTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Giá trị ghi số						Giá trị hợp lý
	Kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi số (gộp)	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản tài chính							
I	-	-	15.095.394	-	-	15.095.394	15.095.394
II	-	-	33.139.373	-	-	33.139.373	33.139.373
III	-	-	268.774.393	-	-	268.774.393	*
IV	1.991.861	-	-	-	-	1.991.861	*
VI	-	-	839.788.261	-	-	839.788.261	*
VII	-	115.382.544	-	42.148.831	-	157.531.375	*
VIII	-	-	-	1.587.823	-	1.587.823	*
IX	-	-	12.988.309	-	-	12.988.309	*
	1.991.861	115.382.544	1.169.785.730	43.736.654	-	1.330.896.789	
Nợ phải trả tài chính							
I	-	-	-	-	144.760.828	144.760.828	*
II	-	-	-	-	1.032.113.567	1.032.113.567	*
III	52.031	-	-	-	-	52.031	*
IV	-	-	-	-	14.679	14.679	*
V	-	-	-	-	21.240.197	21.240.197	*
VI	-	-	-	-	16.087.721	16.087.721	*
	52.031	-	-	-	1.214.216.992	1.214.269.023	

(*) 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.

(c) 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.

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

(i) 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 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 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 thể hiện trung thực nhất mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Vietcombank tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, không tính đến tài sản đảm bảo hay hỗ trợ tín dụng, bao gồm:

	Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá	Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá	Đã bị giảm giá và lập dự phòng đầy đủ	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	267.774.393	-	1.000.000	268.774.393
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	204.518.531	-	-	204.518.531
Cho vay các tổ chức tín dụng khác	63.255.862	-	1.000.000	64.255.862
Cho vay và ứng trước khách hàng- gộp	819.401.445	10.803.072	9.583.744	839.788.261
Chứng khoán đầu tư – gộp	157.531.375	-	-	157.531.375
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	42.148.831	-	-	42.148.831
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	115.382.544	-	-	115.382.544
Tài sản Có khác	12.988.309	-	-	12.988.309
	1.257.695.522	10.803.072	10.583.744	1.279.082.338

Mô tả và giá trị ghi sổ của tài sản đảm bảo Vietcombank nắm giữ làm tài sản thế chấp tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND (đã kiểm toán)
Tiền gửi	124.105.799	109.803.809
Giấy tờ có giá	93.030.576	82.429.392
Bất động sản	957.536.579	795.024.169
Tài sản thế chấp khác	268.216.443	243.180.100
	1.442.889.397	1.230.437.470

(ii) 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 cho tới ngày 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 thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và công nợ trên Bảng cân đối kế toán của Vietcombank.

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý, góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và các tài sản 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 chứng khoán;
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng, cho vay khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, 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: Thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn điều chỉnh lãi suất thực tế dựa trên kỳ điều chỉnh lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính.
- 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 Ngân hàng đối với từng đợt phát hành

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khai, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/CTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi suất Triệu VND	Trong vòng 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản									
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	15.095.394	-	-	-	-	-	-	15.095.394
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	33.139.373	-	-	-	-	-	33.139.373
III Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	228.887.169	17.963.269	3.478.910	18.445.045	-	-	268.774.393
IV Chứng khoán kinh doanh	-	326.070	1.665.791	-	-	-	-	-	1.991.861
V 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
VI Chứng khoán đầu tư - gộp	-	8.190	3.519.446	11.681.908	19.340.454	24.331.181	89.695.026	8.955.170	157.531.375
VII Góp vốn đầu tư dài hạn - gộp	-	-	2.310.538	-	-	-	-	-	2.310.538
VIII Tài sản cố định	-	8.540.358	-	-	-	-	-	-	8.540.358
IX Tài sản Có khác - gộp	-	21.450.421	-	-	-	-	-	-	21.450.421
Tổng tài sản	12.519.728	47.730.971	421.512.905	303.287.357	237.518.949	129.167.191	180.320.477	16.564.396	1.348.621.974
Nợ phải trả									
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các tổ chức tín dụng khác	-	-	140.856.471	2.924.433	525.548	454.376	-	-	144.760.828
II Tiền gửi của khách hàng	-	131.705	571.052.061	184.105.481	108.632.517	163.566.727	4.605.486	19.590	1.032.113.567
III Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	52.031	-	-	-	-	-	-	52.031
IV Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, CCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	14.679	-	14.679
V Phát hành giấy tờ có giá	-	-	69.205	-	-	11.105.150	8.700.842	1.365.000	21.240.197
VI Các khoản nợ khác	-	29.658.589	837.727	-	-	-	-	-	30.496.316
Tổng nợ phải trả	-	29.842.325	712.815.464	187.029.914	109.158.065	175.126.253	13.321.007	1.384.590	1.228.677.618
Mức chênh lệch cam với lãi suất	12.519.728	17.888.646	(291.302.559)	116.257.443	128.360.884	(45.959.062)	166.999.470	15.179.806	119.944.356
Lấy kế chênh lệch cam với lãi suất	12.519.728	30.408.374	(260.894.185)	(144.636.742)	(16.275.858)	(62.234.920)	104.764.550	119.944.356	

(iii) 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 Vietcombank cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Vietcombank chủ yếu bằng VND và Đô la Mỹ. Một số tài sản khác 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/CTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Thông đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Euro Triệu VND	Đô la Mỹ Triệu VND	Ngoại tệ khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản				
I	291.650	1.648.823	289.576	2.230.049
II	-	6.606.716	129.343	6.736.059
III	6.526.923	50.748.133	31.911.919	89.186.975
IV	-	-	242.696	242.696
V	305.708	93.147.396	625.286	94.078.390
VI	-	34.687.500	-	34.687.500
VII	-	34.637	9.123	43.760
VIII	73.808	6.172.179	401.966	6.647.953
Tổng tài sản	7.198.089	193.045.384	33.609.909	233.853.382

	Nợ phải trả			
I	2.888.308	32.002.988	28.719.416	63.610.712
II	3.865.532	148.493.252	2.686.676	155.045.460
III	5.807	10.706.304	-	10.712.111
IV	-	42	-	42
V	39.514	11.382	125.255	176.151
Tổng nợ phải trả	6.799.161	191.213.968	31.531.347	229.544.476
Trạng thái tiền tệ nội bảng	398.928	1.831.416	2.078.562	4.308.906

(iv) 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 thực tế của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính của Vietcombank 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 đến hạn của các tài sản và công nợ trên Bảng cân đối kế toán của Vietcombank:

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xem như tiền gửi thanh toán, bao gồm cả tiền gửi dự trữ bắt buộc;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh 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 và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa trên ngày đến 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 đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần
- được coi là hơn một năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam
198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/CTD-HN
(Ban hành theo Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Tổng đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Nợ quá hạn trên 3 tháng Triệu VND	Nợ quá hạn đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản								
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	15.095.394	-	-	-	-	15.095.394
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	33.139.373	-	-	-	-	33.139.373
III Tiền, vàng gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	228.887.168	17.963.269	20.396.518	1.527.438	-	268.774.393
IV Chứng khoán kinh doanh	-	-	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
VI Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	2.238.446	10.422.908	40.018.635	92.326.216	12.525.170	157.531.375
VII Góp vốn đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-	-	-	2.310.538	2.310.538
VIII Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	8.540.358	8.540.358
IX Tài sản Có khác – gộp	-	-	-	21.450.421	-	-	-	21.450.421
Tổng tài sản	1.551.172	10.968.556	333.250.395	205.985.216	324.446.498	253.064.711	219.355.426	1.348.621.974

	Nợ phải trả							
I Tiền gửi của và vay từ NHNN và các tổ chức tín dụng 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 phải 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 Phải hành giấy tờ có giá	-	-	905	-	2.000.000	8.860.750	10.378.542	21.240.197
VI Các khoản nợ khác	-	-	-	29.590.122	-	-	906.194	30.496.316
Tổng nợ phải trả	-	-	408.346.804	231.420.172	306.785.284	66.861.451	215.263.907	1.228.677.618
Mức chênh lệch khoản ròng	1.551.172	10.968.556	(75.096.409)	(25.434.956)	17.661.214	186.203.260	4.091.519	119.944.356

39. Các yếu tố mang tính thời vụ hoặc chu kỳ

Kết quả hoạt động của Ngân hàng không bị ảnh hưởng bởi các yếu tố thời vụ hoặc chu kỳ trừ các khoản mục sau:

a) Thuế

Phù hợp với các quy định thuế hiện hành, thuế thu nhập doanh nghiệp của Ngân hàng được tính toán và quyết toán độc lập vào cuối năm. Chi phí thuế thu nhập trong kỳ được tính dựa trên thu nhập chịu thuế với thuế suất là 20%.

b) Trích lập quỹ

Các quỹ dự trữ như nêu tại Thuyết minh 2(s) (iv) sẽ được trích lập vào thời điểm cuối năm tài chính.

40. Các sự kiện xảy ra sau ngày kết thúc niên độ kế toán

Tại ngày 08 tháng 01 năm 2021, VCB đã hoàn tất việc trả cổ tức năm 2019 cho các cổ đông căn cứ theo Nghị quyết số 595/NQ-VCB-HĐQT ngày 08 tháng 12 năm 2020.

Ngoài sự kiện nêu trên, cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất này, không còn sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày 31 tháng 12 năm 2020 có thể ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính của Vietcombank và cần phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

41. Phê duyệt báo cáo tài chính hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất được Ban Điều hành phê duyệt vào ngày 20 tháng 1 năm 2021.

Hà Nội, ngày 20 tháng 1 năm 2021

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Ngọc Ánh

Phó phòng
Chính sách Tài chính Kế toán

Ông Lê Hoàng Tùng

Kế toán trưởng

Người duyệt:

Bà Phùng Nguyễn Hải Yến



Phó Tổng Giám đốc