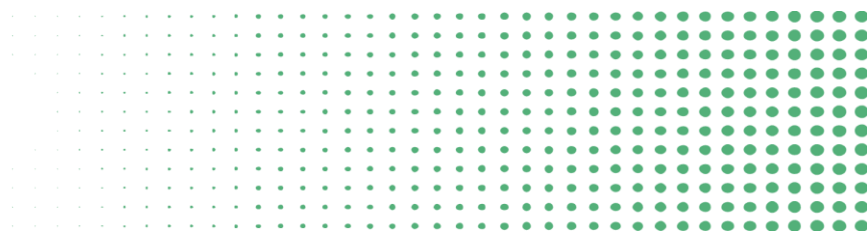


2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN TỶ LỆ AN TOÀN VỐN

30 THÁNG 06 NĂM 2024



30
THÁNG 06



Nội dung

	Trang
Giới thiệu	1
Quy định về tỷ lệ an toàn vốn	1
Phạm vi công bố thông tin	1
Điểm nổi bật	1
Phạm vi tính toán tỷ lệ an toàn vốn	2
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	4
Quy trình tính toán và quản lý CAR	4
Kế hoạch vốn	4
Biến động tỷ lệ an toàn vốn	5
Vốn tự có	6
Các cấu phần vốn tự có	6
Công cụ nợ thứ cấp hợp lệ	6
Biến động vốn tự có	6
Rủi ro tín dụng	9
Chính sách quản lý rủi ro tín dụng	9
Đo lường rủi ro tín dụng - Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ	10
Quản lý rủi ro tín dụng trong thời điểm kinh tế vĩ mô toàn cầu bất lợi	11
TSCRR tín dụng	12
Sử dụng xếp hạng tín nhiệm độc lập	13
TSCRR tín dụng theo ngành	15
Giảm thiểu RRTD theo Phương pháp tiếp cận tiêu chuẩn	18
TSCRR tín dụng đối tác	19
Rủi ro thị trường	20
Chính sách quản lý rủi ro thị trường	20
Chiến lược tự doanh	20
Phân tách sổ kinh doanh, sổ ngân hàng	20
Phương pháp tiếp cận mô hình nội bộ	20
TSCRR thị trường	21
Rủi ro hoạt động	22
Chính sách khung quản lý rủi ro hoạt động	22
Hạn mức rủi ro hoạt động	22
Công cụ quản lý rủi ro hoạt động	23
Quản trị kinh doanh liên tục	23
Bảo hiểm rủi ro hoạt động	23
An ninh thông tin	23
TSCRR hoạt động	24

Bảng

	Trang
Bảng 1: Đối chiếu khoản mục theo báo cáo tài chính với khoản mục rủi ro theo quy định tính CAR – Riêng lẻ	3
Bảng 2: Đối chiếu khoản mục theo báo cáo tài chính với khoản mục rủi ro theo quy định tính CAR – Hợp nhất	3
Bảng 3: Tỷ lệ an toàn vốn và tài sản có rủi ro	5
Bảng 4: Cấu phần vốn riêng lẻ	7
Bảng 5: Cấu phần vốn hợp nhất	8
Bảng 6: Tài sản có RRTD và vốn yêu cầu riêng lẻ	12
Bảng 7: Tài sản có RRTD và vốn yêu cầu hợp nhất	12
Bảng 8: Tổ chức xếp hạng tín nhiệm	13
Bảng 9: TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập cho các tổ chức tài chính trong nước riêng lẻ	13
Bảng 10: TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập cho các TCTC nước ngoài riêng lẻ	14
Bảng 11: TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập cho các TCTC trong nước hợp nhất	14
Bảng 12: TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập cho các TCTC nước ngoài hợp nhất	14
Bảng 13: TSCRR tín dụng theo ngành	16
Bảng 14: Giảm thiểu RRTD bằng tài sản bảo đảm hợp lệ - Riêng lẻ	18
Bảng 15: Giảm thiểu RRTD bằng tài sản bảo đảm hợp lệ - Hợp nhất	19
Bảng 16: Rủi ro tín dụng đối tác – TSCRR và vốn yêu cầu	19
Bảng 17: Rủi ro thị trường – TSCRR và vốn yêu cầu	21
Bảng 18: Rủi ro hoạt động – TSCRR và vốn yêu cầu	24

Phụ lục

	Trang
Danh mục viết tắt	26
Đối chiếu bảng cân đối – kế toán tài chính với yêu cầu tính vốn - Riêng lẻ	27
Đối chiếu bảng cân đối – kế toán tài chính với yêu cầu tính vốn - Hợp nhất	30

Giới thiệu

Quy định về tỷ lệ an toàn vốn

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) yêu cầu tất cả các ngân hàng áp dụng tiêu chuẩn Basel, yêu cầu về vốn tối thiểu theo Phương pháp tiếp cận tiêu chuẩn (Trụ cột 1&3 của Basel II) và khung quản lý rủi ro (Trụ cột 2 của Basel II).

Khung pháp lý về việc triển khai Basel II tại Việt Nam bao gồm:

- [Thông tư 41/2016/TT-NHNN](#) (Thông tư 41) có hiệu lực từ ngày 01/01/2020 và [Thông tư 22/2023/TT-NHNN](#) (Thông tư 22), quy định về tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, hướng dẫn triển khai Trụ cột 1 và Trụ cột 3 theo phương pháp tiếp cận tiêu chuẩn của Basel II.
- [Thông tư 13/2018/TT-NHNN](#) (Thông tư 13), có hiệu lực từ ngày 01/01/2019, quy định Trụ cột 2 – Basel II về cơ cấu tổ chức quản lý rủi ro, đánh giá các loại rủi ro cụ thể cũng như yêu cầu bổ sung vốn cho các sự kiện khủng hoảng và các loại rủi ro chưa được nêu tại Trụ cột 1.

Tháng 4/2019, VPBank (Ngân hàng) đã chính thức được NHNN phê duyệt áp dụng sớm Thông tư 41, trở thành ngân hàng thứ tư áp dụng tiêu chuẩn Basel II tại Việt Nam. Tháng 2/2020, hai năm sớm hơn so với yêu cầu, Ngân hàng chính thức tuân thủ thông tư 13. Từ năm 2021, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) và quy trình tính toán CAR của VPBank đã được tiến hành kiểm toán độc lập định kỳ mỗi nửa năm bởi các công ty kiểm toán hàng đầu Việt Nam.

Với sự phát triển tất yếu của các thông lệ quốc tế tiên tiến, NHNN đã đưa ra định hướng triển khai Basel II IRB & Basel III đến năm 2030. Theo đó, đến năm 2025, việc áp dụng Basel II IRB sẽ được triển khai thí điểm tại các ngân hàng thương mại do NHNN lựa chọn. Các quy định và hướng dẫn triển khai tương ứng đang tiếp tục được nghiên cứu và xây dựng. Các nội dung sửa đổi, bổ sung (nếu có) liên quan đến việc triển khai Basel và tính toán vốn yêu cầu theo Basel III tại Việt Nam sẽ được công bố theo lộ trình của NHNN.

Phạm vi công bố thông tin

Mục tiêu của việc công bố thông tin là cung cấp cho các bên liên quan thông tin minh bạch về trạng thái vốn, giá trị chịu rủi ro, khung quản lý rủi ro của Ngân hàng và mức độ đủ vốn của VPBank.

Thông tư 41 yêu cầu các ngân hàng công bố thông tin tỷ lệ an toàn vốn (CAR) và khung chính sách quản trị rủi ro định kỳ 6 tháng một lần. Nhằm mục đích cung cấp cho các bên liên quan thông tin liên tục, VPBank thực hiện công bố thông tin định lượng hàng quý. Báo cáo công bố thông tin toàn diện, bao gồm thông tin định tính và định lượng, được công bố 6 tháng một lần theo quy định của NHNN trên website của Ngân hàng.

Báo cáo công bố thông tin về tỷ lệ an toàn vốn tại 30/06/2024 bao gồm các thông tin: (1) Vốn tự có, (2) Tài sản có rủi ro (TSCRR) của 3 loại rủi ro chính và những biến động của các loại rủi ro đó. Số liệu tại thời điểm 31/12/2023 đã cập nhật sau kiểm toán.

Trong báo cáo này, cụm từ “vốn yêu cầu” thể hiện tỷ lệ vốn yêu cầu tối thiểu – tính theo mức 8% của tài sản có rủi ro theo điều 6 của Thông tư 41.

Điểm nổi bật

Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) Đơn vị: tỷ đồng



Tỷ lệ an toàn vốn cấp 1



Trọng số rủi ro tín dụng trung bình (1)



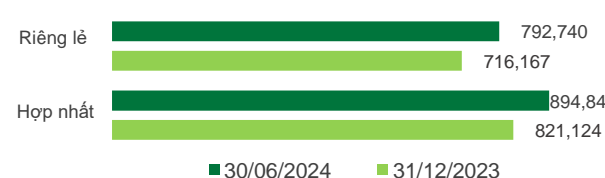
Tổng vốn tự có



Vốn tự có cấp 1 (sau giảm trừ) (2)



Tổng tài sản có rủi ro



(1) Trọng số rủi ro tín dụng ('RRTD') trung bình bằng TSCRR tín dụng (riêng lẻ: 693,897 tỷ đồng; hợp nhất: 763,731 tỷ đồng) chia tổng số dư tài sản có rủi ro tín dụng (riêng lẻ: 821,028 tỷ đồng; hợp nhất: 889,030 tỷ đồng). Tổng số dư tài sản có rủi ro tín dụng bao gồm (i) số dư tín dụng đến từ khách hàng và các tổ chức tài chính (ii) số dư phi tín dụng đến từ Chính phủ Việt Nam, tài sản cố định, tiền mặt và các tài sản khác. Nếu loại bỏ số dư phi tín dụng, trọng số RRTD trung bình riêng lẻ và hợp nhất lần lượt là 89.63% và 90.87%.

(2) Các khoản góp vốn, mua cổ phần tại tổ chức tín dụng khác sẽ được giảm trừ khỏi tổng vốn khi tính Vốn tự có, thay vì giảm trừ tại vốn cấp 1. Do đó, đối với số riêng lẻ, Vốn tự có cấp 1 sẽ cao hơn Tổng vốn tự có.

Phạm vi tính toán tỷ lệ an toàn vốn

Theo yêu cầu của NHNN, ngân hàng có công ty con phải duy trì tuân thủ yêu cầu về tính toán tỷ lệ an toàn vốn trên cơ sở hợp nhất và riêng lẻ.

Khung tính toán tỷ lệ an toàn vốn được áp dụng trên cơ sở hợp nhất nhằm đảm bảo tính toàn vẹn, minh bạch về vốn của các ngân hàng có công ty con bằng việc loại bỏ trùng lặp khi vốn được tính hai lần ở cả ngân hàng mẹ và công ty con.

Một trong các mục tiêu chính của cơ quan giám sát là bảo vệ quyền lợi người gửi tiền nên các ngân hàng cần đảm bảo vốn tự có luôn sẵn sàng để đảm bảo quyền lợi của các khách hàng gửi tiền. Vì vậy, các ngân hàng cần đảm bảo đủ vốn trên cả cơ sở riêng lẻ.

VPBank và các công ty con

VPBank có bốn công ty con, bao gồm Công ty TNHH Quản lý Tài sản VPBank, Công ty Tài chính TNHH VPBank SMBC, Công ty CP chứng khoán VPBank, và Công ty CP Bảo hiểm OPES, với tỉ lệ sở hữu lần lượt là 100%, 50%, 99.9%, và 99.1%. Cả bốn công ty con đều thuộc đối tượng hợp nhất theo nguyên tắc hợp nhất của kế toán và báo cáo tài chính.



Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
VPBank



Công ty TNHH Quản lý Tài sản VPBank (VPB AMC)



Công ty Tài chính TNHH VPBank SMBC (VPB SMBC FC)



Công ty CP Chứng khoán VPBank (VPBankS)



Công ty cổ phần Bảo hiểm OPES (OPES)

Loại trừ các khoản đầu tư vào các công ty con là công ty bảo hiểm

Theo quy định tại Điểm 3b – Điều 6, Thông tư 41, công ty con là công ty bảo hiểm không thuộc phạm vi tính toán tỷ lệ an toàn vốn. Do đó, khi tính vốn yêu cầu cho các ngân hàng, về nguyên tắc, các ngân hàng khấu trừ vốn chủ sở hữu và các khoản góp vốn khác tại công ty con là công ty bảo hiểm. Với cách tiếp cận này, ngân hàng sẽ loại trừ giá trị chịu rủi ro được hạch toán của công ty bảo hiểm ra khỏi giá trị tài sản có và tài sản nợ của bảng cân đối kế toán hợp nhất khi tính toán tỷ lệ an toàn vốn.

Do VPBank có công ty con là công ty bảo hiểm (OPES) nên bảng cân đối kế toán hợp nhất theo quy định tính toán tỷ lệ an toàn vốn được tính bằng cách loại trừ OPES khỏi bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Đối chiếu các danh mục tài sản kế toán với các danh mục rủi ro theo quy định tính tỷ lệ an toàn vốn

Giá trị chịu rủi ro theo quy định được phân loại dựa trên các tiêu chí khác với tiêu chí phân loại tài sản theo nguyên tắc kế toán, do đó không thể so sánh ngang bằng từng khoản mục.

Mỗi khoản mục tại phần tài sản trên bảng cân đối đều thuộc một loại tài sản theo danh mục rủi ro theo quy định và cần được đối chiếu và phân loại vào 03 khung tính toán TSCRR khác nhau – rủi ro tín dụng, rủi ro đối tác và rủi ro thị trường.

Bảng 1 và Bảng 2 thể hiện cách ngân hàng phân loại các khoản mục kế toán vào mỗi cấu phần tính toán vốn yêu cầu. Ngoài ra, sự khác nhau trong cách lập bảng cân đối kế toán và bảng cân đối theo quy định tính tỷ lệ an toàn vốn cũng được thể hiện, cụ thể là giảm trừ khoản mục tài sản và nợ phải trả của công ty con là công ty bảo hiểm khỏi bảng cân đối theo quy định tính tỷ lệ an toàn vốn. Tổng các khoản mục tại Bảng 1 và Bảng 2 không bằng tổng tài sản kế toán do các giá trị chịu rủi ro trong hai bảng này là theo mệnh giá (face value), tức không tính đến giảm trừ do dự phòng.

Đơn vị: tỷ đồng

Giá trị sổ sách

Bảng 1: Đối chiếu khoản mục theo báo cáo tài chính với khoản mục rủi ro theo quy định tính CAR – Riêng lẻ

TÀI SẢN

		Ghi nhận trên báo cáo tài chính đã công bố	Theo phạm vi hợp nhất khi tính CAR	Theo khung RRTD	Theo khung RRTD đối tác ⁽¹⁾	Theo khung rủi ro thị trường	Theo Giảm trừ vốn hoặc không thuộc diện tính vốn yêu cầu
Tiền mặt, vàng, bạc và đá quý	a	2,597	2,597	2,597	-	-	-
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	b	14,391	14,391	14,391	-	-	-
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác	c-1, c-2	130,718	130,718	118,138	12,580	-	-
Chứng khoán kinh doanh	d	-	-	-	-	-	-
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác ⁽²⁾	e	(1,102)	(1,102)	-	(1,102)	1,521 ⁽³⁾	-
Cho vay khách hàng	f	552,225	552,225	552,225	-	-	-
Mua nợ	g	6,912	6,912	6,912	-	-	-
Chứng khoán đầu tư	h-1, h-2	57,157	57,157	57,157	-	-	-
Góp vốn đầu tư dài hạn	i-1, i-2	22,323	22,323	300	-	-	22,023
Các tài sản khác (bao gồm Tài sản Cố định, Tài sản có khác)	j, k	44,182	44,182	44,182	-	-	-
Tổng		829,403	829,403	795,902	11,478	1,521	22,023

Giá trị sổ sách

Bảng 2: Đối chiếu khoản mục theo báo cáo tài chính với khoản mục rủi ro theo quy định tính CAR – Hợp nhất

TÀI SẢN

		Ghi nhận trên báo cáo tài chính đã công bố	Theo phạm vi hợp nhất khi tính CAR	Theo khung RRTD	Theo khung RRTD đối tác ⁽¹⁾	Theo khung rủi ro thị trường	Theo Giảm trừ vốn hoặc không thuộc diện tính vốn yêu cầu
Tiền mặt, vàng, bạc và đá quý	a	2,597	2,597	2,597	-	-	-
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	b	14,976	14,976	14,976	-	-	-
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác	c-1, c-2	115,859	115,856	103,276	12,580	-	-
Chứng khoán kinh doanh	d	11,577	10,706	10,680 ⁽⁴⁾	-	26	-
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác ⁽²⁾	e	(1,023)	(1,023)	-	(1,023)	1,521 ⁽³⁾	-
Cho vay khách hàng	f	624,277	624,277	624,277	-	-	-
Mua nợ	g	828	828	828	-	-	-
Chứng khoán đầu tư	h-1, h-2	59,533	59,348	59,348	-	-	-
Góp vốn đầu tư dài hạn	i-1, i-2	189	1,549	189	-	-	1,360
Các tài sản khác (bao gồm Tài sản Cố định, Tài sản có khác)	j, k	49,988	48,894	48,894	-	-	-
Tổng		878,801	878,008	865,065	11,557	1,547	1,360

(1) Các khoản mục được tính theo khung RRTD đối tác bao gồm các công cụ tài chính phái sinh và các công cụ mua bán có kỳ hạn giấy tờ có giá, trong đó, các giao dịch mua có kỳ hạn (reverse repo) sẽ thuộc mục tài sản, các giao dịch bán có kỳ hạn (repo) sẽ thuộc mục nợ phải trả.

(2) Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác được hạch toán vào Tài sản Có nếu chênh lệch giữa dư nợ và dư có dương, hạch toán vào Tài sản Nợ nếu chênh lệch giữa dư nợ và dư có âm.

(3) Tổng giá trị của công cụ tài chính phái sinh trong sổ kinh doanh, theo khung rủi ro thị trường.

(4) Một số giao dịch không được phân loại vào sổ kinh doanh do chưa đáp ứng được yêu cầu về dữ liệu giá thị trường tham chiếu, nên được áp dụng theo khung rủi ro tín dụng.

TỶ LỆ AN TOÀN VỐN (CAR)

Quy trình tính toán và quản lý CAR

Trong quá trình rà soát hàng năm, Ngân hàng tiếp tục hoàn thiện Quy định đánh giá chất lượng tài sản có và tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu. Quy định xây dựng các nguyên tắc và quy trình quản lý CAR, xác định rõ trách nhiệm của các bộ phận chức năng, đơn vị liên quan và quy trình tính toán CAR chặt chẽ.

Để đảm bảo tính minh bạch, tính chính xác và tính bảo mật cao của kết quả tính CAR và TSCRR, quy trình tính toán được xây dựng dựa trên nguyên tắc bốn mắt (four-eye principle) và được thực hiện tự động trên hệ thống công nghệ thông tin (CNTT) chuyên biệt. Dữ liệu đầu vào được thu thập chính xác, đầy đủ và kịp thời nhờ vào tương tác giữa cơ sở dữ liệu hệ thống tính CAR với các hệ thống khác trong Ngân hàng.

Quy trình tính toán CAR gồm 3 bước:

- Thu thập và xác thực dữ liệu;
- Tính toán tự động trên hệ thống;
- Cung cấp kết quả, lưu trữ và thực hiện báo cáo phân tích.

Trong quy trình tính toán, Khối Quản trị rủi ro đóng vai trò trung tâm cùng các đơn vị khác như Khối Tài chính, Khối Quản trị và Phân tích dữ liệu, Khối Công nghệ thông tin trong việc xác thực, trích xuất và đối chiếu dữ liệu.

Sau khi tính toán CAR & TSCRR, quy trình quản lý CAR được thực thi. Kết quả tính toán được báo cáo cho NHNN và các Ủy ban nội bộ liên quan cũng như được theo dõi dựa trên các ngưỡng cảnh báo.

Kế hoạch vốn

Từ tháng 2/2020, tiếp nối thành công trong việc áp dụng trụ cột II của Basel II - Quy trình đánh giá tính đầy đủ vốn nội bộ (ICAAP) (sớm hơn 2 năm so với thời hạn NHNN quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN), VPBank đã tiến hành đánh giá ICAAP định kỳ 6 tháng một lần. Việc triển khai ICAAP đã giúp VPBank điều chỉnh kế hoạch vốn 3 năm kịp thời và hiệu quả, đảm bảo mức vốn cơ sở:

- Vượt mức yêu cầu tối thiểu về CAR nhằm đảm bảo việc thực hiện bền vững các kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng;
- Đáp ứng 100% vốn kinh tế của Ngân hàng, cho phép Ngân hàng duy trì hoạt động trong thời kỳ suy thoái kinh tế hoặc xuất hiện các sự kiện thị trường bất lợi;

- Đáp ứng hồ sơ rủi ro và các cam kết của Ngân hàng, góp phần nâng mức xếp hạng tín nhiệm nhằm gia tăng sự tin tưởng của cổ đông và nhà đầu tư;
- Tối ưu hóa các cơ hội kinh doanh, đồng thời đảm bảo phù hợp với mục tiêu hoạt động, chiến lược của Ngân hàng, và đáp ứng kỳ vọng của cổ đông cùng nhà đầu tư.

Cụ thể, ICAAP tại VPBank được triển khai theo 6 bước:

- Đo lường rủi ro trọng yếu và xác định nguồn vốn kinh tế phù hợp với kế hoạch kinh doanh;
- Thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về vốn để xác định vốn kinh tế trong các tình huống bất lợi;
- Xác định vốn mục tiêu và vốn tự có;
- Lập kế hoạch vốn;
- Theo dõi mức độ đủ vốn để quản lý vốn phù hợp với vốn mục tiêu và điều chỉnh kế hoạch nếu cần thiết;
- Rà soát ICAAP định kỳ.

Kế hoạch vốn cho giai đoạn tối thiểu 3 năm được xây dựng đối với cả mức vốn tự có và vốn kinh tế của Ngân hàng. Trong đó, vốn yêu cầu và vốn mục tiêu được xác định dựa trên chiến lược kinh doanh, hồ sơ rủi ro và kết quả kiểm tra sức chịu đựng vốn, từ đó đảm bảo mức đủ vốn trong các kịch bản vĩ mô tác động đến môi trường kinh doanh cũng như phù hợp đặc thù của Ngân hàng.

- **Khẩu vị rủi ro** – được thể hiện hàng năm trong Tuyên bố về khẩu vị rủi ro. Tuyên bố KVRR năm 2024 – 2026 nêu rõ hệ số CAR mục tiêu của Ngân hàng là 10% (cao hơn 2% so với hệ số CAR quy định của NHNN) trong điều kiện kinh doanh bình thường và là 8% trong điều kiện căng thẳng.
- **Vốn kinh tế** – Ngân hàng tính toán Vốn kinh tế cho rủi ro tín dụng (bao gồm RRTD đối tác), rủi ro tập trung, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động và rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng, bao gồm phần đệm vốn cho các kịch bản bất lợi được xác định thông qua kết quả kiểm tra sức chịu đựng.

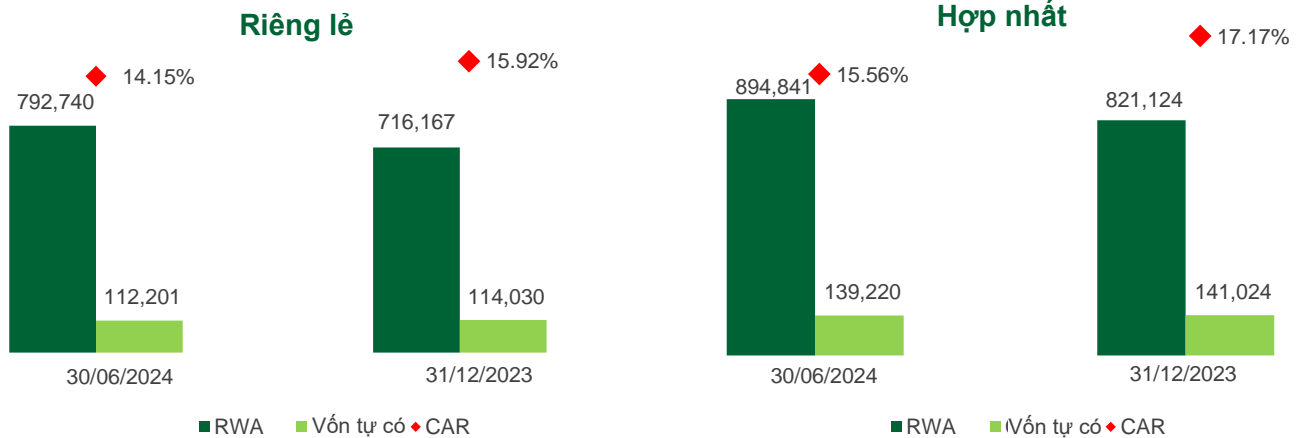
Trong suốt nửa đầu năm 2024, VPBank luôn duy trì mức tỷ lệ an toàn vốn cao hơn 14% trên cả hai cơ sở riêng lẻ và hợp nhất, là một trong những ngân hàng có CAR cao nhất toàn hệ thống.

Biến động tỷ lệ an toàn vốn

Tại thời điểm 30/06/2024, hệ số CAR trên cơ sở riêng lẻ và hợp nhất giảm lần lượt 1.77% và 1.62% so với 31/12/2023, đạt 14.15% và 15.56%. Nguyên nhân chủ yếu đến từ việc tài sản có rủi ro tăng (10.7% và 9.0% trên cơ sở riêng lẻ và hợp nhất), trong khi Vốn tự có giảm.

Trong nửa đầu năm 2024, hệ số CAR luôn giữ ở mức cao hơn tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 8% và tỷ lệ mục tiêu tối thiểu theo Tuyên bố KVRR năm 2024 – 2026 là 10%.

Chi tiết biến động của vốn tự có và TSCRR của mỗi loại rủi ro được trình bày tại phần Vốn tự có (trang 6 đến 8) và từng phần riêng của Rủi ro tín dụng, Rủi ro thị trường và Rủi ro hoạt động (trang 9 đến 25).



Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 3: Tỷ lệ an toàn vốn & Tài sản có rủi ro

		30/06/2024		31/12/2023	
		Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất
A	Tổng tài sản có rủi ro	792,740	894,841	716,167	821,124
	Tài sản có rủi ro Tín dụng	693,897	763,731	626,946	697,832
	Tài sản có rủi ro Tín dụng đối tác	4,786	4,555	2,405	2,351
	Tài sản có rủi ro Hoạt động	88,079	120,413	80,027	113,849
	Tài sản có rủi ro Thị trường	5,978	6,142	6,789	7,092
B	Tổng vốn yêu cầu	63,419	71,587	57,293	65,690
	Vốn yêu cầu cho rủi ro Tín dụng	55,512	61,099	50,156	55,827
	Vốn yêu cầu cho rủi ro Tín dụng đối tác	383	364	192	188
	Vốn yêu cầu cho rủi ro Hoạt động	7,046	9,633	6,402	9,108
	Vốn yêu cầu cho rủi ro Thị trường	478	491	543	567
C	Vốn tự có	112,201	139,220	114,030	141,024
	Vốn cấp 1 (sau giảm trừ)	132,473	133,700	134,153	135,001
	Vốn cấp 2 (sau giảm trừ)	1,751	6,880	1,185	6,668
	Các khoản giảm trừ vốn tự có	22,023	1,360	21,308	645
D	Các tỷ lệ an toàn vốn				
	Tỷ lệ an toàn vốn cấp 1	16.71%	14.94%	18.73%	16.44%
	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	14.15%	15.56%	15.92%	17.17%

VỐN TỰ CÓ

Các cấu phần vốn tự có

Theo quy định của pháp luật, vốn tự có của VPBank được chia làm hai loại chính, Vốn cấp 1 và Vốn cấp 2, dựa theo thời gian nắm giữ và khả năng hấp thụ tổn thất của vốn. Các đặc điểm chính của công cụ vốn phát hành bởi Ngân hàng được liệt kê dưới đây:

Vốn cấp 1 – vốn tự có cơ bản bao gồm vốn chủ sở hữu và các khoản dự trữ được công bố. Không có ràng buộc về việc trả lãi định kỳ hoặc trả cổ phần cho các cổ đông góp vốn này.

Vốn cấp 2 – nguồn vốn bổ sung gồm (1) Các quỹ dự trữ khác được trích từ lợi nhuận sau thuế, (2) 50% phần chênh lệch tăng do đánh giá lại tài sản cố định, (3) 45% phần chênh lệch tăng do đánh giá lại các khoản góp vốn đầu tư dài hạn, (4) 80% dự phòng chung theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về phân loại tài sản cố, mức trích, phương pháp trích dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng rủi ro và (5) Công cụ vốn có tính chất nợ do Ngân hàng phát hành, (6) Nợ thứ cấp do ngân hàng phát hành, ký kết đáp ứng đầy đủ các điều kiện của NHNN.

Một số giảm trừ theo quy định của pháp luật được áp dụng nhằm xác định mức vốn tự có của ngân hàng. Ví dụ, Ngân hàng sẽ giảm trừ phần góp vốn hoặc mua cổ phần của các tổ chức tín dụng khác.

Công cụ nợ thứ cấp hợp lệ

Nợ thứ cấp hợp lệ để tính vào vốn cấp 2 cần phải thỏa mãn các điều kiện của NHNN về vốn cấp 2 được nêu tại phụ lục 1, Thông tư 41.

Cụ thể, thời hạn và điều khoản của trái phiếu được xây dựng để đảm bảo mức độ ổn định và khả năng hấp thụ tổn thất như sau:

- Kỳ hạn gốc: tối thiểu là 5 năm;
- Trái phiếu không được đảm bảo;
- VPBank có quyền ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang kỳ trả lãi tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ;
- VPBank có quyền mua lại các trái phiếu thứ cấp này với điều kiện sau khi mua lại, các chỉ số an toàn vẫn thỏa mãn quy định của NHNN;
- Trong trường hợp Ngân hàng giải thể, các khoản nợ thứ cấp chỉ được thanh toán sau khi các khoản nợ khác đã được thanh toán;
- Lãi suất: Lãi suất cố định hoặc công thức để xác định lãi suất phải được xác định trước và trình bày trong hợp đồng hoặc các văn bản ban hành.

Tại thời điểm 30/06/2024, VPBank không có công cụ nợ thứ cấp đủ điều kiện tính vào vốn cấp 2.

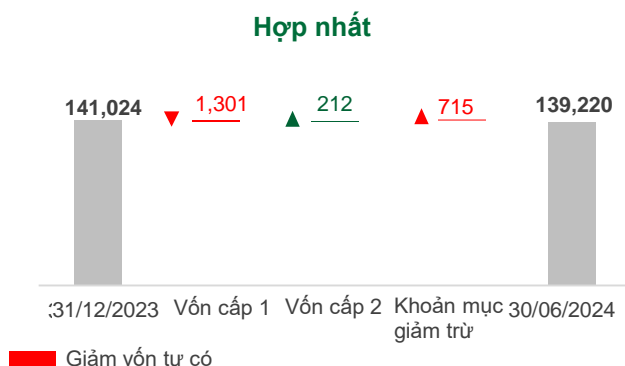
Biến động vốn tự có

So với kỳ báo cáo 31/12/2023, tổng vốn tự có riêng lẻ và hợp nhất đều giảm 1.8 nghìn tỷ đồng, chủ yếu do Vốn cấp 1 giảm trong nửa đầu năm 2024.

Cụ thể, Vốn Cấp 1 riêng lẻ và hợp nhất giảm lần lượt 1.7 nghìn tỷ đồng và 1.3 nghìn tỷ đồng do VPBank thực hiện chi trả cổ tức trong tháng 5/2024. Bên cạnh đó, Vốn Cấp 2 tăng nhẹ 0.6 nghìn tỷ đồng trên cơ sở riêng lẻ và 0.2 nghìn tỷ đồng trên cơ sở hợp nhất.

Biến động vốn tự có

Đơn vị: tỷ đồng



Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 4: Cấu phần vốn riêng lẻ

	<i>Tham chiếu</i>	30/06/2024	31/12/2023
VỐN CẤP 1 RIÊNG LẼ (A) = (A1) – (A2)		132,473	134,153
Cấu phần Vốn cấp 1 RIÊNG LẼ (A1) = $\sum(1)\div(7)$		132,473	134,153
1	Vốn điều lệ (Vốn đã được cấp, Vốn đã góp)	<i>m</i> 79,339	79,339
2	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	<i>s-1</i> 1,497	1,497
3	Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ	<i>s-3</i> 142	142
4	Quỹ dự phòng tài chính	<i>s-2</i> 7,590	8,158
5	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định	-	-
6	Lợi nhuận chưa phân phối	<i>t</i> 19,912	21,024
7	Thặng dư vốn cổ phần	<i>o</i> 23,993	23,993
Các khoản giảm trừ Vốn cấp 1 riêng lẻ (A2) = $\sum(8)\div(10)$		-	-
8	Lợi thế thương mại	-	-
9	Lỗi lũy kế	-	-
10	Cổ phiếu quỹ	<i>p</i> -	-
VỐN CẤP 2 RIÊNG LẼ (B) = (B1) – (B2) – (20)		1,751	1,185
Cấu phần của Vốn cấp 2 riêng lẻ (B1) = $\sum(11)\div(16)$		3,319	2,996
11	Các quỹ dự trữ khác được trích từ lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp theo quy định của pháp luật (không bao gồm quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi và quỹ thưởng ban điều hành)	-	-
12	50% phần chênh lệch tăng do đánh giá lại tài sản cố định theo quy định của pháp luật	-	-
13	45% phần chênh lệch tăng do đánh giá lại các khoản góp vốn đầu tư dài hạn theo quy định của pháp luật	-	-
14	80% dự phòng chung theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng rủi ro đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài	3,319	2,996
15	Công cụ vốn có tính chất nợ do Ngân hàng phát hành	-	-
16	Nợ thứ cấp do ngân hàng phát hành, ký kết đáp ứng đầy đủ các điều kiện của NHNN được quy định tại Phụ lục 1, Thông tư 41	-	-
Các khoản giảm trừ khỏi Vốn cấp 2 riêng lẻ (B2) = (17) + (18) + (19)		1,568	1,811
17	Phần giá trị chênh lệch dương giữa khoản (14) và 1.25% của “Tổng tài sản tính theo RRTD” được quy định tại Thông tư	-	-
18	Phần giá trị chênh lệch dương giữa khoản mục (16) và 50% của (A)	-	-
19	Mua, đầu tư nợ thứ cấp của các ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành đáp ứng các điều kiện để tính vào Vốn cấp 2 của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó (không bao gồm nợ thứ cấp nhận làm TSBĐ, chiết khấu, tái chiết khấu của khách hàng)	1,568	1,811
Các khoản giảm trừ bổ sung		-	-
20	Phần giá trị chênh lệch dương giữa (B1-B2) và A	-	-
Các khoản mục giảm trừ Vốn tự có		22,023	21,308
21	Các khoản cấp tín dụng để góp vốn, mua cổ phần của các tổ chức tín dụng khác	-	-
22	Các khoản góp vốn, mua cổ phần của các tổ chức tín dụng khác	5,576	5,576
23	Các khoản góp vốn, mua cổ phần của các doanh nghiệp hoạt động trong ngành bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, thanh toán trung gian, thông tin tín dụng.	16,447	15,732
24	Phần góp vốn, mua cổ phần của một doanh nghiệp, quỹ đầu tư sau khi đã trừ các khoản phải trừ theo quy định tại mục (22) và (23) mà vượt mức 10% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của ngân hàng	-	-
25	Tổng các khoản đầu tư, mua cổ phần của các doanh nghiệp, quỹ đầu tư sau khi trừ đi các khoản từ mục (22) tới (24) vượt mức 40% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của ngân hàng	-	-
Vốn tự có riêng lẻ (C) = (A) + (B) - (21) - (22) - (23) - (24) - (25)		112,201	114,030

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 5: Cấu phần vốn hợp nhất

	<i>Tham chiếu</i>	30/06/2024	31/12/2023
VỐN CẤP 1 HỢP NHẤT (A) = (A1) – (A2)		133,700	135,001
Cấu phần vốn cấp 1 hợp nhất (A1) = $\sum(1)÷(8)$		133,716	135,031
1 Vốn điều lệ (Vốn đã được cấp, Vốn đã góp)	<i>m</i>	79,339	79,339
2 Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	<i>s-1</i>	2,343	2,342
3 Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ	<i>s-3</i>	69	69
4 Quỹ dự phòng tài chính	<i>s-2</i>	9,245	9,813
5 Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định		-	-
6 Lợi nhuận chưa phân phối	<i>t</i>	18,727	19,475
7 Thặng dư vốn cổ phần	<i>o</i>	23,993	23,993
8 Chênh lệch tỷ giá hối đoái phát sinh khi hợp nhất báo cáo tài chính		-	-
Các khoản giảm trừ vốn cấp 1 hợp nhất (A2) = $\sum(9)÷(11)$		16	30
9 Lợi thế thương mại		16	30
10 Lỗi lũy kế		-	-
11 Cổ phiếu quỹ	<i>p</i>	-	-
VỐN CẤP 2 HỢP NHẤT (B) = (B1) – (B2) – (22)		6,880	6,668
Các cấu phần vốn cấp 2 hợp nhất (B1) = $\sum(12)÷(18)$		8,448	8,479
12 Các quỹ dự trữ khác được trích từ lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp theo quy định của pháp luật (không bao gồm quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi và quỹ thưởng ban điều hành)		-	-
13 50% phần chênh lệch tăng do đánh giá lại tài sản cố định theo quy định của pháp luật		-	-
14 45% phần chênh lệch tăng do đánh giá lại các khoản góp vốn đầu tư dài hạn theo quy định của pháp luật		-	-
15 80% dự phòng chung theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng rủi ro đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài		3,650	3,327
16 Công cụ vốn có tính chất nợ do ngân hàng, công ty con của ngân hàng phát hành		-	-
17 Nợ thứ cấp do ngân hàng, công ty con của ngân hàng phát hành, ký kết đáp ứng đầy đủ các điều kiện của NHNN được quy định tại phụ lục 1, Thông tư 41		-	-
18 Lợi ích của cổ đông thiểu số		4,798	5,152
Các khoản giảm trừ vốn cấp 2 hợp nhất (B2) = (19) + (20) + (21)		1,568	1,811
19 Phần giá trị chênh lệch dương giữa khoản (15) và 1,25% của "Tổng tài sản tính theo RRTD" được quy định tại Thông tư		-	-
20 Phần giá trị chênh lệch dương giữa khoản mục (17) và 50% của (A)		-	-
21 Mua, đầu tư nợ thứ cấp của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành đầy đủ các điều kiện để tính vào Vốn cấp 2 của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó(không bao gồm nợ thứ cấp nhận làm TSBĐ, chiết khấu, tái chiết khấu của khách hàng)		1,568	1,811
Các khoản giảm trừ bổ sung		-	-
22 Phần giá trị chênh lệch dương giữa (B1-B2) và A		-	-
Các khoản mục giảm trừ khi tính Vốn tự có hợp nhất		1,360	645
23 Các khoản cấp tín dụng để góp vốn, mua cổ phần của các tổ chức tín dụng khác		-	-
24 Các khoản góp vốn, mua cổ phần của các tổ chức tín dụng khác		-	-
25 Các khoản góp vốn, mua cổ phần của công ty con không thuộc đối tượng hợp nhất và công ty con là doanh nghiệp hoạt động theo Luật kinh doanh bảo hiểm		1,360	645
26 Phần góp vốn, mua cổ phần của một doanh nghiệp, quỹ đầu tư sau khi đã trừ các khoản phải trừ theo quy định tại mục (24) và (25) mà vượt quá 10% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của ngân hàng		-	-
27 Tổng các khoản góp vốn, mua cổ phần của các doanh nghiệp, quỹ đầu tư sau khi trừ đi các khoản từ mục (24) tới (26) vượt quá 40% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của ngân hàng		-	-
Vốn tự có hợp nhất (C) = (A) + (B) - (23) - (24) - (25) - (26) - (27)		139,220	141,024

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng (RRTD) là một trong những rủi ro trọng yếu của Ngân hàng, chiếm tỷ trọng cao nhất trong tổng vốn yêu cầu của VPBank (85.3% trên cơ sở hợp nhất). Cơ cấu quản trị rủi ro tín dụng tại VPBank bao gồm các bộ phận quản lý rủi ro tín dụng chuyên biệt theo từng phân khúc khách hàng, trực tiếp báo cáo tới Tổng giám đốc thông qua Hội đồng quản lý rủi ro tín dụng và báo cáo tới HĐQT thông qua Ủy ban quản lý rủi ro. Nhằm quản lý và giảm thiểu RRTD, trong những năm gần đây, VPBank đã không ngừng tập trung kiện toàn khung quản trị RRTD, nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, đồng thời triển khai hàng loạt sáng kiến nhằm tăng cường các hoạt động quản lý RRTD.

Chính sách quản lý RRTD

VPBank đã ban hành Chính sách Quản lý RRTD toàn diện cho giai đoạn 3-5 năm, được rà soát định kỳ (ít nhất hàng năm) và sửa đổi (nếu cần) nhằm phản ánh những thay đổi trong hoạt động, chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và biến động thị trường. Chính sách khung Quản lý RRTD gồm:

- Nhận diện và phân loại RRTD;
- Chiến lược và nguyên tắc quản lý RRTD;
- Khẩu vị RRTD và Hạn mức RRTD;
- Quy trình quản lý RRTD toàn diện (end-to-end).

Thông qua Chính sách Quản lý RRTD, VPBank đã truyền tải các định hướng chiến lược về quản trị rủi ro tín dụng đến các đơn vị kinh doanh nói riêng và toàn bộ cán bộ nhân viên VPBank nói chung; qua đó giúp giảm thiểu RRTD trong các hoạt động có tiềm ẩn rủi ro và từng bước đưa hoạt động quản lý RRTD của VPBank đến gần hơn với chuẩn quốc tế.

Nhận diện và phân loại RRTD

RRTD là rủi ro về tổn thất tài chính trong trường hợp khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng nghĩa vụ thanh toán theo hợp đồng. Rủi ro này bắt nguồn trực tiếp và chủ yếu từ hoạt động cho vay, tài trợ thương mại, cho thuê tài chính, từ các sản phẩm ngoại bảng (như bảo lãnh và các công cụ phái sinh tín dụng), cũng như từ chứng khoán nợ và các loại hình chứng khoán khác mà VPBank đang nắm giữ.

RRTD chủ yếu bao gồm, nhưng không giới hạn ở rủi ro vỡ nợ và đánh giá sai rủi ro vỡ nợ, RRTD đối tác, RRTD tập trung, rủi ro quốc gia, rủi ro hợp vốn, rủi ro chứng khoán hóa, rủi ro còn lại sau khi áp dụng các biện pháp giảm thiểu RRTD, và rủi ro pha loãng. Trong đó, các RRTD trọng yếu đối với VPBank bao gồm:

- **Rủi ro vỡ nợ và đánh giá sai rủi ro vỡ nợ**, rủi ro trọng yếu nhất trong các loại RRTD, là rủi ro phát sinh khi khách hàng không có khả năng thực hiện thanh toán theo các nghĩa vụ đã được ký kết. Tất cả các giao dịch tín dụng đều phát sinh rủi ro này và được đo lường bằng các công cụ tiêu chuẩn. Rủi ro vỡ nợ có thể chịu tác động bởi tình hình kinh tế vĩ mô và phụ thuộc vào tình hình hoạt động kinh doanh của khách hàng;
- **Rủi ro tín dụng tập trung** là rủi ro có khả năng gây ra tổn thất đủ lớn đe dọa sức khỏe hoặc khả năng duy trì hoạt động cốt lõi của Ngân hàng. Rủi ro tín dụng tập trung phát sinh (i) từ sự phân bố không đồng đều đối với một khách hàng/nhóm khách hàng/đối tác, sản phẩm, giao dịch; hoặc (ii) từ tác động dây chuyền giữa những người vay; hoặc (iii) từ tập trung ngành, lĩnh vực kinh tế, loại tiền tệ ở mức độ có tác động đáng kể đến thu nhập, trạng thái rủi ro theo quy định nội bộ của Ngân hàng;
- **Rủi ro tín dụng đối tác** là rủi ro do đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ thanh toán trước hoặc khi đến hạn của các giao dịch tự doanh, giao dịch repo và reverse repo, giao dịch sản phẩm phái sinh để phòng ngừa rủi ro, giao dịch mua bán ngoại tệ, tài sản tài chính để phục vụ nhu cầu của khách hàng, đối tác.

Chiến lược và nguyên tắc quản lý RRTD

VPBank phát triển chiến lược quản lý rủi ro tín dụng nhằm tối ưu hóa sự cân bằng giữa rủi ro và thu nhập kỳ vọng bằng cách tập trung vào các lợi thế cạnh tranh của Ngân hàng. VPBank xây dựng chiến lược quản lý RRTD trên cơ sở (i) thị trường mục tiêu, chiến lược kinh doanh cho từng phân khúc khách hàng; (ii) năng lực nội tại của VPBank về vốn, nhân lực và công nghệ; (iii) danh mục tín dụng tổng thể của VPBank; và (iv) các yếu tố kinh tế vĩ mô. Việc thực hiện chiến lược quản lý RRTD là xuyên suốt trong quá trình xem xét, thẩm định, phê duyệt và quản lý tín dụng và được ghi nhận bởi hệ thống quy định quản lý rủi ro tín dụng bao gồm nhưng không hạn chế các quy định về chính sách cấp tín dụng của VPBank đối với khách hàng, quy định về các điều kiện cấp tín dụng, quy trình thẩm định, phê duyệt cấp tín dụng, quy định về phân loại nợ, quy định về kiểm tra giám sát tín dụng, quy định về quản lý các khoản nợ có vấn đề, v.v. Chiến lược quản lý RRTD được rà soát ít nhất một năm một lần hoặc đột xuất khi có yêu cầu, đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế và chiến lược phát triển kinh doanh của VPBank trong từng thời kỳ.

Khẩu vị RRTD & Hạn mức RRTD

Khẩu vị RRTD của VPBank bao gồm các chỉ tiêu chiến lược được chia xuống thành các hạn mức RRTD cụ thể, bao gồm nhưng không giới hạn ở hạn mức cấp tín dụng đối với ngành, lĩnh vực kinh tế; hạn mức cấp tín dụng đối với một khách hàng/nhóm khách hàng liên quan; hạn mức cấp tín dụng theo sản phẩm.

Mỗi cá nhân, đơn vị trong hệ thống VPBank đều có trách nhiệm tuân thủ các hạn mức rủi ro tín dụng đã được thiết lập và phải kiểm tra tình hình tuân thủ các hạn mức rủi ro trước khi đưa ra quyết định cấp tín dụng. VPBank thực hiện giám sát việc tuân thủ hạn mức định kỳ hàng ngày hoặc hàng tháng và luôn có cảnh báo kịp thời để ngăn chặn các trường hợp vi phạm hạn mức. Tình hình tuân thủ và bất kỳ trường hợp vi phạm hạn mức đều được báo cáo và thảo luận trong các cuộc họp định kỳ của Ủy ban Quản lý rủi ro và Hội đồng Quản lý RRTD để có phương án xử lý phù hợp và kịp thời.

Việc rà soát, đánh giá lại và điều chỉnh (nếu cần) hạn mức rủi ro được thực hiện tối thiểu mỗi năm một lần hoặc khi có thay đổi ảnh hưởng đến trạng thái rủi ro của VPBank.

Quy trình quản lý RRTD hoàn chỉnh (end-to-end)

VPBank áp dụng cơ chế quản lý rủi ro toàn diện và minh bạch, trong đó, công tác quản lý RRTD được lồng ghép trong tất cả các giai đoạn của vòng đời tín dụng, từ thẩm định và phê duyệt tín dụng, đến giám sát rủi ro tín dụng và thu hồi nợ; với sự hỗ trợ xuyên suốt bởi các hệ thống công nghệ thông tin tiên tiến nhằm tối đa việc tự động hóa.

Thẩm định và phê duyệt tín dụng: Ngân hàng triển khai quy trình cấp tín dụng với các tiêu chí cấp tín dụng được thiết lập cụ thể, rõ ràng, đảm bảo công tác phê duyệt tín dụng được thực hiện đầy đủ trên cơ sở thận trọng. Theo đó, Ngân hàng đảm bảo thực hiện:

- Duy trì các tiêu chuẩn thẩm định thận trọng nhằm giảm thiểu RRTD ở cả cấp độ khách hàng và danh mục, giảm thiểu rủi ro tập trung và tổn thất lớn ngoài dự kiến (tail-risk).
- Thẩm định khách hàng dựa trên các yếu tố định tính và định lượng để có nhận định toàn diện về khách hàng, mục đích sử dụng vốn, cũng như nguồn trả nợ của khách hàng. Tất cả các thông tin trong quá trình thẩm định khách hàng đều cần được xác minh để đảm bảo tính chính xác và hợp lệ.
- Hồ sơ rủi ro của khách hàng phải được đánh giá một cách toàn diện thông qua việc xác định toàn bộ các cá nhân và tổ chức có liên quan đến khách hàng đó, từ đó xác định tổng dư nợ cấp tín dụng ở cả cấp độ khách hàng riêng lẻ và nhóm khách hàng liên quan.
- Quyết định cấp tín dụng được đưa ra dựa trên đánh giá sự cân bằng giữa yếu tố rủi ro và lợi nhuận kỳ vọng, cùng những điều khoản về giá và các điều khoản khác (VD: TSBD, điều khoản hạn chế, v.v).

Tại VPBank, quy trình cấp tín dụng cho khách hàng cá nhân đã được chuẩn hóa và tự động hóa tối đa với sự hỗ trợ từ các mô hình phân tích và công cụ ra quyết định, giúp tăng cường tính minh bạch, khách quan và hiệu quả. Đối với khách hàng doanh nghiệp, do tính chất kinh doanh phức tạp nên việc thẩm định tín dụng được thực hiện kỹ lưỡng theo từng hồ sơ cụ thể, kết hợp thêm với đánh giá từ chuyên gia. Ngoài ra, VPBank cũng thực hiện phân cấp thẩm quyền phê duyệt tín dụng cụ thể dựa trên: (i) hạn mức tín dụng được cấp; và (ii) năng lực, trình độ, kinh nghiệm quản lý của cấp phê duyệt.

Giám sát RRTD: VPBank thực hiện giám sát hồ sơ rủi ro ở cấp độ từng khách hàng và cấp độ toàn danh mục thông qua hệ thống các quy trình, quy định, hướng dẫn về theo dõi và giám sát rủi ro kết hợp cùng hệ thống công cụ hỗ trợ.

Ở cấp độ khách hàng, hồ sơ rủi ro của khách hàng được theo dõi thường xuyên nhằm đảm bảo xếp hạng tín dụng của khách hàng luôn ở mức phù hợp. Hệ thống cảnh báo sớm (EWS) được áp dụng để phát hiện sớm bất kỳ dấu hiệu suy giảm chất lượng tín dụng nào, từ đó có biện pháp khắc phục, phân loại và/ hoặc trích lập dự phòng kịp thời theo yêu cầu của Pháp luật và quy định nội bộ.

Ở cấp độ danh mục toàn hàng, danh mục các báo cáo phân tích đa dạng được thực hiện để cung cấp một bức tranh toàn cảnh về hồ sơ RRTD của Ngân hàng, làm cơ sở điều chỉnh kịp thời các chính sách tín dụng hiện tại (nếu cần) của Ngân hàng. Tình hình tuân thủ các hạn mức RRTD và ngưỡng cảnh báo được giám sát và báo cáo tới lãnh đạo cấp cao định kỳ để có thể đưa ra kế hoạch hành động/ biện pháp xử lý phù hợp theo quy định nội bộ, đảm bảo hồ sơ rủi ro tổng thể của Ngân hàng luôn trong trạng thái an toàn.

Thu hồi nợ: VPBank đưa ra các chiến lược và quy trình thu hồi nợ cụ thể, phù hợp với tính chất của từng phân khúc khách hàng. Đối với khách hàng cá nhân, việc ứng dụng công nghệ trí tuệ nhân tạo (AI) và phân tích dữ liệu, kết hợp với phương pháp tiếp cận dựa trên phản hồi của khách hàng (IVM, Nhắc nợ tự động, Zalo chatbot, v.v), đã được triển khai nhằm hỗ trợ cũng như cải thiện quá trình trả nợ và nâng cao trải nghiệm khách hàng. Bên cạnh đó, khách hàng thường xuyên được phân loại thành các nhóm dựa trên các tiêu chí rủi ro tương đồng nhau về tình trạng nợ quá hạn, sản phẩm, tài sản thế chấp, hành vi trả nợ của khách hàng, v.v, trong đó, mỗi nhóm được xác định trước các giải pháp hỗ trợ phù hợp nhằm giúp khách hàng giải quyết bất kỳ khó khăn nào trong việc trả nợ. Đối với khách hàng doanh nghiệp, chiến lược của Ngân hàng tập trung vào từng cá nhân khách hàng, theo đó, giám đốc quan hệ khách hàng sẽ phụ trách quản lý khách hàng xuyên suốt toàn bộ vòng đời tín dụng, bao gồm cả công tác thu hồi nợ.

Đo lường RRTD – Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ

Tại VPBank, hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ là công cụ thiết yếu để đo lường và giám sát RRTD, đồng thời được lồng ghép trong toàn bộ vòng đời của sản phẩm tín dụng, từ phê duyệt tín dụng, quản lý danh mục, bán chéo, bán gia tăng và thu hồi nợ. Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng bao gồm nhiều mô hình phân tích RRTD khác nhau được phân loại dựa trên tính chất của từng danh mục và tính sẵn có của dữ liệu nội bộ hoặc dữ liệu bên ngoài về lịch sử các khoản vỡ nợ và các yếu tố rủi ro. Nhằm đo lường RRTD đối với các khoản cho vay một cách hiệu quả, Ngân hàng đã không ngừng nâng cấp phương pháp luận và hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ.

Mô hình xếp hạng tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp được phân loại dựa trên quy mô và tính chất của khách hàng. Tất cả các mô hình xếp hạng tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp (bao gồm cả khách hàng doanh nghiệp lớn và doanh nghiệp vừa và nhỏ) đều được xây dựng bằng việc sử dụng phương pháp định lượng và định tính, kết hợp với đánh giá của chuyên gia, nhằm đảm bảo xếp hạng phù hợp với môi trường kinh doanh thực tế. Kết quả xếp hạng từ mô hình sẽ được kiểm soát và phê duyệt bởi các cấp thẩm định phê duyệt tín dụng, có xem xét đến những sự kiện tài chính gần nhất và dữ liệu thị trường. Xếp hạng cuối cùng phản ánh kết quả tính toán theo mô hình và đánh giá tổng thể từ cán bộ phê duyệt về tình trạng tín dụng của khách hàng.

Khác với mô hình xếp hạng tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp, các mô hình dành cho khách hàng cá nhân được phát triển ở cấp độ sản phẩm, dựa hoàn toàn trên cơ sở thống kê, bao gồm (i) các mô hình chấm điểm khi phê duyệt khoản vay và (ii) các mô hình chấm điểm hành vi khách hàng. Mô hình chấm điểm khi phê duyệt khoản vay được tích hợp cùng hệ thống khởi tạo khoản vay, kết hợp với các quy định/ chính sách để tự động phê duyệt/ từ chối các yêu cầu cấp tín dụng. Trong khi đó, mô hình chấm điểm hành vi được sử dụng rộng rãi trong hoạt động bán gia tăng, bán chéo và quản lý danh mục. Ngân hàng cũng đang triển khai nhiều mô hình cảnh báo sớm và thu nợ sớm trong vòng đời sản phẩm tín dụng của khách hàng, sử dụng thông tin khai thác từ nhiều nguồn khác nhau trong vòng đời tín dụng.

Đối với khách hàng định chế tài chính (FI), mô hình xếp hạng tín dụng sẽ khác nhau giữa định chế tài chính trong nước và nước ngoài. Mô hình cho định chế tài chính trong nước được phát triển bởi Ngân hàng, sử dụng nguồn dữ liệu nội bộ và phương pháp cho tập có tỷ lệ vỡ nợ thấp (low-default). Đối với định chế tài chính nước ngoài đã có xếp hạng

tín nhiệm từ các tổ chức xếp hạng độc lập, xếp hạng nội bộ của Ngân hàng sẽ được xác định từ xếp hạng tín nhiệm độc lập thông qua thang quy đổi xếp hạng hợp (master scale).

Trước sự phát triển tất yếu của các thông lệ quốc tế tiên tiến, trong những năm gần đây, VPBank chú trọng triển khai IFRS9 và Tính vốn dựa trên Phương pháp xếp hạng tín dụng nội bộ (“IRB”), đặc biệt trong đo lường RRTD. Theo đó, xếp hạng được xây dựng từ mô hình xếp hạng tín dụng/ mô hình chấm điểm cho một khách hàng/ khoản vay sẽ được quy đổi thành Xác suất vỡ nợ (“PD”) tương ứng. Các mô hình đo lường Giá trị tổn thất ước tính (“LGD”) và Tổng dư nợ tại thời điểm vỡ nợ (“EAD”) cho các phân khúc chính cũng được Ngân hàng triển khai và liên tục nâng cấp theo các tiêu chuẩn quốc tế, bao gồm IFRS và Basel.

Tất cả các mô hình và các ước lượng rủi ro chính (PD/LGD/EAD) đều được kiểm định trước khi triển khai và định kỳ kiểm định lại bởi Bộ phận kiểm định mô hình, độc lập với đơn vị xây dựng mô hình. Báo cáo kiểm định được gửi tới các Quản lý cấp cao để đưa ra quyết định phê duyệt, từ chối hoặc tiếp tục các mô hình/ đo lường.

Quản lý rủi ro tín dụng trong thời điểm kinh tế vĩ mô bất lợi

Nền kinh tế trong nước đã có dấu hiệu cải thiện trong nửa đầu năm 2024. Tuy nhiên, nền kinh tế vẫn đối mặt với một số thách thức, bao gồm nhu cầu tiêu dùng chậm lại do lạm phát cao và tình hình địa chính trị căng thẳng, có thể làm ảnh hưởng đến hoạt động xuất nhập khẩu. Vì vậy, VPBank đã tiếp tục triển khai một số giải pháp liên quan đến tín dụng.

Cơ cấu nợ: Hiểu được tác động của những khó khăn kinh tế vĩ mô đối với khách hàng, VPBank đã tiếp tục triển khai cơ cấu lại nợ theo hướng dẫn của NHNN thông qua Thông tư 02/2023/TT-NHNN ban hành ngày 23/04/2023 và Thông tư 06/2024/TT-NHNN ngày 18/06/2024 nhằm hỗ trợ khách hàng vượt qua khó khăn về tài chính, ổn định hoạt động kinh doanh. Tình hình danh mục tái cơ cấu được theo dõi chặt chẽ bởi Khối quản trị rủi ro và các đơn vị kinh doanh của Ngân hàng.

Chính sách tín dụng: Hồ sơ rủi ro của Ngân hàng được giữ ở mức an toàn nhờ sự cẩn trọng trong việc điều chỉnh các chính sách tín dụng trong từng thời kỳ dựa trên tình hình cụ thể của nền kinh tế và những biến động của thị trường. Các chính sách tín dụng, như áp dụng các điều kiện trước và sau giải ngân nhằm giảm thiểu rủi ro và kiểm soát chặt chẽ tình hình tài chính của khách hàng, v.v, được áp dụng một cách linh hoạt nhằm thu hút khách hàng mới cũng như hỗ trợ khách hàng hiện hữu bị ảnh hưởng bởi biến động kinh tế vĩ mô.

Tài sản có Rủi ro tín dụng

Tài sản có rủi ro (TSCRR) tín dụng theo Thông tư 41 được tính dựa trên phương pháp tiêu chuẩn. Hệ số rủi ro (HSRR) áp dụng dựa trên đối tượng khách hàng, đặc tính sản phẩm, tình hình tài chính & mức độ rủi ro của khách hàng. Tuy nhiên, để phù hợp với thị trường trong nước, nâng cao độ nhạy rủi ro kết hợp với quan điểm thận trọng, Thông tư 41 cũng đã kết hợp một số tiêu chuẩn của Basel IV. Qua đó, Thông tư 41 yêu cầu quản lý chặt chẽ hơn với các danh mục có rủi ro cao và các trường hợp thiếu thông tin. Một số điều chỉnh trong Thông tư 41 đối với TSCRR tín dụng như sau:

- Nhằm khuyến khích các doanh nghiệp vừa và nhỏ, Thông tư 41 bổ sung loại tài sản có rủi ro mới dành cho đối tượng SME với hệ số rủi ro 90% thay vì sử dụng xếp hạng độc lập như Basel II. Hệ số rủi ro này vẫn cao hơn mức quy định 85% trong Basel IV;
- Đối với khách hàng doanh nghiệp thông thường, Basel II hoàn toàn dựa trên xếp hạng độc lập để áp dụng hệ số rủi ro; hệ số này là 100% đối với khách hàng doanh nghiệp trên các thị trường phát triển như Việt Nam. Để hạn chế thiếu sót này, Thông tư 41 đã dựa trên tài liệu hướng dẫn của Ủy ban Basel xác định hệ số rủi ro theo tỷ lệ đòn bẩy và tổng tài sản;

- Tương tự Basel IV, Thông tư 41 đưa vào bốn loại khoản vay chuyên biệt không được đề cập trong phương pháp Tiêu chuẩn của Basel II. Hệ số rủi ro của các loại tài sản này trong Thông tư 41 được quy định chặt hơn so với Basel IV;
- Thông tư 41 áp dụng hệ số chuyển đổi tín dụng (CCF) 10% cho cam kết có quyền hủy ngang/tự động hủy ngang thay cho hệ số 0% ở Basel II.

TSCRR tín dụng chiếm tỷ trọng cao nhất trong cơ cấu Tài sản có rủi ro của ngân hàng, chiếm 87.5% trên cơ sở riêng lẻ và 85.3% trên cơ sở hợp nhất.

So với kỳ báo cáo 31/12/2023, TSCRR tín dụng của Ngân hàng tăng khoảng 67.0 nghìn tỷ đồng trên cơ sở riêng lẻ và 65.9 nghìn tỷ đồng trên cơ sở hợp nhất, tương đương tỷ lệ lần lượt là 10.7% và 9.4%, đến từ tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng.

Hệ số RRTD trung bình tăng lần lượt 4.8% lên 84.5% trên cơ sở riêng lẻ và 4.0% về 85.9% trên cơ sở hợp nhất, chủ yếu do sự gia tăng dư nợ cho vay nhóm khách hàng Doanh nghiệp, với hệ số rủi ro trung bình cao hơn hệ số rủi ro trung bình đối với khoản cho vay bán lẻ và các Tổ chức tài chính.

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 6: TSCRR tín dụng và vốn yêu cầu riêng lẻ	30/06/2024		31/12/2023	
	TSCRR	Vốn yêu cầu	TSCRR	Vốn yêu cầu
Khoản phải đòi Chính phủ Việt Nam, NHNN	14	1	885	71
Khoản phải đòi tổ chức tài chính	74,639	5,971	75,585	6,046
Khoản phải đòi doanh nghiệp	390,160	31,213	335,229	26,819
Khoản phải đòi được đảm bảo bằng bất động sản	18,991	1,519	14,811	1,185
Khoản phải đòi là cho vay thế chấp nhà	6,359	509	5,845	468
Khoản phải đòi thuộc danh mục bán lẻ	122,966	9,837	121,905	9,752
Khoản nợ xấu	25,110	2,009	22,664	1,813
Các loại tài sản khác	55,658	4,453	50,022	4,002
Tổng	693,897	55,512	626,946	50,156

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 7: TSCRR tín dụng và vốn yêu cầu hợp nhất	30/06/2024		31/12/2023	
	TSCRR	Vốn yêu cầu	TSCRR	Vốn yêu cầu
Khoản phải đòi Chính phủ Việt Nam, NHNN	14	1	885	71
Khoản phải đòi tổ chức tài chính	64,526	5,162	65,083	5,207
Khoản phải đòi doanh nghiệp	414,626	33,170	359,421	28,754
Khoản phải đòi được đảm bảo bằng bất động sản	19,921	1,594	16,393	1,311
Khoản phải đòi là cho vay thế chấp nhà	6,359	509	5,845	468
Khoản phải đòi thuộc danh mục bán lẻ	161,946	12,956	157,569	12,605
Khoản nợ xấu	34,912	2,793	37,055	2,964
Các loại tài sản khác	61,427	4,914	55,581	4,447
Tổng	763,731	61,099	697,832	55,827

TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập

Thông tư 41 yêu cầu các ngân hàng sử dụng kết quả xếp hạng được cung cấp bởi các tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập (ECAIs) để xác định trọng số rủi ro áp dụng cho các khách hàng được xếp hạng. Kết quả xếp hạng của ECAIs được sử dụng để xác định hệ số rủi ro cho các loại tài sản sau:

- Chính quyền trung ương và các ngân hàng trung ương (ngoại trừ Chính phủ Việt Nam và NHNN Việt Nam);
- Tổ chức công lập chính phủ và chính quyền địa phương các nước;
- Tổ chức tài chính.

VPBank sử dụng các xếp hạng tín nhiệm của hai tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập sau: Moody's Investor Service (Moody's), Standard and Poor's (S&P), được chấp nhận bởi NHNN theo quy định tại Điều 5, Thông tư 41.

Tại thời điểm 30/06/2024, VPBank không có các khoản phải đòi của chính phủ và ngân hàng trung ương nước ngoài cũng như các khoản phải đòi của tổ chức công lập chính phủ và chính quyền địa phương nước ngoài. Do vậy chỉ có các khoản phải đòi tổ chức tài chính được xác định hệ số rủi ro dựa trên đánh giá của các tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập.

Tại thời điểm kết thúc quý 2 năm 2024, 96.0% dư nợ khoản phải đòi các tổ chức tài chính đến từ các tổ chức tài chính trong nước, tập trung vào dải xếp hạng tín nhiệm từ BB+ đến BB- (78.0%) và B+ đến B- (16.3%) trên cơ sở hợp nhất.

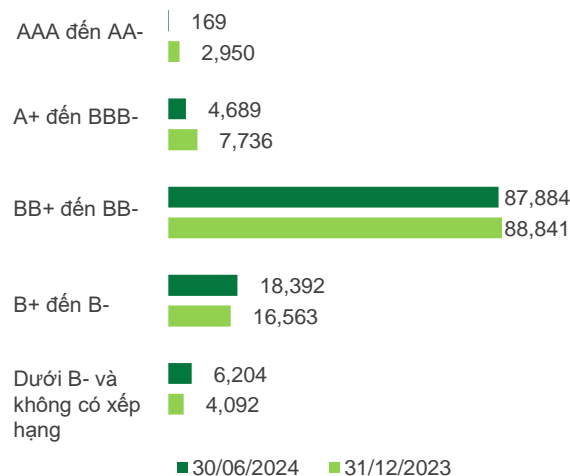
So với kỳ báo cáo quý 4 năm 2023, TSCRR tín dụng với khoản phải đòi tổ chức tín dụng giảm nhẹ lần lượt là 946 tỷ đồng và 557 tỷ đồng trên cơ sở riêng lẻ và hợp nhất.

Bảng 8: Tổ chức xếp hạng tín nhiệm

Standard & Poor's	Moody's
AAA, AA+, AA, AA-	Aaa, Aa1, Aa2, Aa3
A+, A, A-	A1, A2, A3
BBB+, BBB, BBB-	Baa1, Baa2, Baa3
BB+, BB, BB-	Ba1, Ba2, Ba3
B+, B, B-	B1, B2, B3
CCC+ và thứ hạng thấp hơn	Caa1 và thứ hạng thấp hơn

Giá trị chịu rủi ro phân bổ theo xếp hạng tín nhiệm độc lập hợp nhất

Đơn vị: tỷ đồng



Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 9: TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập cho các tổ chức tài chính trong nước riêng lẻ

	HSRR	30/06/2024		31/12/2023		
		TSCRR	Vốn yêu cầu	TSCRR	Vốn yêu cầu	
Khoản phải đòi có thời hạn ban đầu dưới 3 tháng	AAA đến AA-	10%	-	-	-	
	A+ đến BBB-	20%	-	96	8	
	BB+ đến BB-	40%	24,219	1,937	23,398	1,872
	B+ đến B-	50%	6,341	507	5,635	451
	Dưới B- và không có xếp hạng	70%	15,537	1,243	16,072	1,285
Tổng		46,097	3,687	45,201	3,616	
Khoản phải đòi có thời hạn ban đầu từ 3 tháng trở lên	AAA đến AA-	20%	-	-	-	
	A+ đến BBB-	50%	121	10	108	9
	BB+ đến BB-	80%	20,174	1,614	21,496	1,720
	B+ đến B-	100%	5,237	419	3,130	250
	Dưới B- và không có xếp hạng	150%	789	63	1,542	123
Tổng		26,321	2,106	26,276	2,102	

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 10: TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập cho các tổ chức tài chính nước ngoài riêng lẻ		HSRR	30/06/2024		31/12/2023	
			TSCRR	Vốn yêu cầu	TSCRR	Vốn yêu cầu
	Từ AAA đến AA-	20%	34	3	590	47
	Từ A+ đến BBB-	50%	2,164	173	3,452	276
	Từ BB+ đến BB-	100%	-	-	-	-
	Từ B+ đến B-	100%	-	-	-	-
	Dưới B- và không có xếp hạng	150%	23	2	66	5
Tổng			2,221	178	4,108	328

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 11: TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập cho các tổ chức tài chính trong nước hợp nhất		HSRR	30/06/2024		31/12/2023	
			TSCRR	Vốn yêu cầu	TSCRR	Vốn yêu cầu
Khoản phải đòi có thời hạn ban đầu dưới 3 tháng	Từ AAA đến AA-	10%	-	-	-	-
	Từ A+ đến BBB-	20%	0	0	96	8
	Từ BB+ đến BB-	40%	24,548	1,964	24,391	1,951
	Từ B+ đến B-	50%	6,641	531	6,736	539
	Dưới B- và không có xếp hạng	70%	3,984	319	2,134	171
Tổng			35,173	2,814	33,357	2,669
Khoản phải đòi có thời hạn ban đầu từ 3 tháng trở lên	Từ AAA đến AA-	20%	-	-	-	-
	Từ A+ đến BBB-	50%	121	10	108	9
	Từ BB+ đến BB-	80%	20,904	1,672	22,763	1,821
	Từ B+ đến B-	100%	5,237	419	3,130	250
	Dưới B- và không có xếp hạng	150%	789	63	1,542	123
Tổng			27,051	2,164	27,543	2,203

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 12: TSCRR tín dụng theo xếp hạng tín nhiệm độc lập cho các tổ chức tài chính nước ngoài hợp nhất		HSRR	30/06/2024		31/12/2023	
			TSCRR	Vốn yêu cầu	TSCRR	Vốn yêu cầu
	Từ AAA đến AA-	20%	34	3	590	47
	Từ A+ đến BBB-	50%	2,245	179	3,527	283
	Từ BB+ đến BB-	100%	-	-	-	-
	Từ B+ đến B-	100%	-	-	-	-
	Dưới B- và không có xếp hạng	150%	23	2	66	5
Tổng			2,302	184	4,183	335

TSCRR tín dụng theo ngành

Dư nợ cấp tín dụng tại VPBank tập trung vào 6 ngành chính, bao gồm:

- Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình (sau đây là “Dịch vụ/sản xuất hộ gia đình”)
- Cho vay cá nhân để mua nhà ở và giấy chứng nhận quyền sử dụng đất;
- Bán buôn và bán lẻ; Sửa chữa Ô tô, Mô tô, Xe máy và Xe có động cơ khác;
- Kinh doanh Bất động sản (BDS);
- Xây dựng;
- Sản xuất;

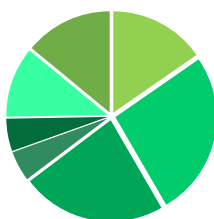
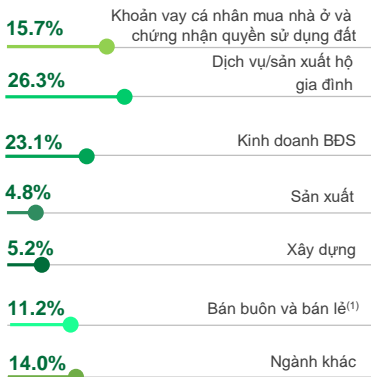
Ngành Dịch vụ/sản xuất hộ gia đình đóng góp tỷ trọng cao nhất trong danh mục cho vay khách hàng, cụ thể chiếm lần lượt 26.3% và 30.7% tổng dư nợ riêng lẻ và hợp nhất. Tuy nhiên, tổng TSCRR của ngành chỉ chiếm 19.5% (cơ sở riêng lẻ) và 23.2% (cơ sở hợp nhất). Nguyên nhân chính là do HSRR phân khúc KHCN – ngành kinh doanh chiến lược của VPBank – là 75%, thấp hơn đáng kể so với các phân khúc khác.

Bất động sản là ngành có HSRR cao nhất (tương ứng là 125% trên cơ sở hợp nhất), với đối tượng khách hàng chính là KHDN có HSRR được xác định dựa vào thông tin tài chính.

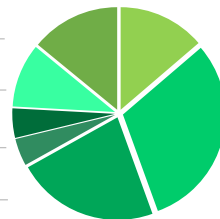
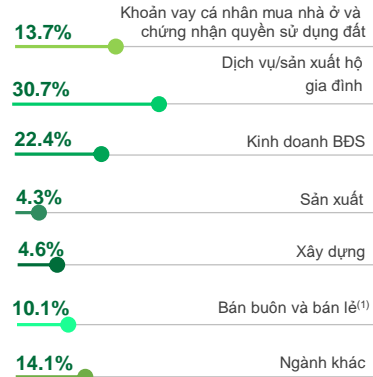
Ngành sản xuất có HSRR trung bình 107% trên cả cơ sở riêng lẻ và hợp nhất, do phần lớn danh mục cho vay của ngành là nhóm KHDN có thông tin tài chính tốt, với mức rủi ro vừa phải.

Phân bố dư nợ nội bảng cho vay khách hàng

Riêng lẻ



Hợp nhất



TSCRR tín dụng và HSRR trung bình theo ngành (Cho vay KH)

Ngành	TSCRR				HSRR				TSCRR	HSRR			
	Riêng lẻ	KHCN	SME	DN	Tổng	Hợp nhất	KHCN	SME		DN	Tổng		
Cho vay cá nhân mua nhà ở và chứng nhận quyền sử dụng đất	68,217	79%	NA	NA	79%	68,217	79%	NA	NA	79%			
Dịch vụ/sản xuất hộ gia đình	104,957	79%	213%	NA	71%	139,692	72%	213%	NA	73%			
Kinh doanh BĐS	160,716	75%	66%	127%	125%	175,116	75%	66%	127%	125%			
Sản xuất	29,008	77%	100%	115%	107%	29,008	77%	100%	115%	107%			
Xây dựng	33,230	79%	96%	120%	115%	33,230	79%	96%	120%	115%			
Bán buôn và bán lẻ ⁽¹⁾	54,805	79%	94%	83%	87%	54,805	79%	94%	83%	87%			
Ngành khác	88,590	79%	106%	117%	113%	102,981	79%	106%	117%	117%			

(1) Bán buôn và bán lẻ; Sửa chữa Ô tô, Mô tô, Xe máy và Xe có động cơ khác

Bảng 13: TSCRR tín dụng theo ngành

Đơn vị: tỷ đồng

Riêng lẻ	30/06/2024				31/12/2023			
	Cho vay khách hàng		Ngoại bảng		Cho vay khách hàng		Ngoại bảng	
	TSCRR	%	TSCRR	%	TSCRR	%	TSCRR	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	2,651	0%	6	0%	2,652	1%	10	0%
Khai khoáng	1,419	0%	23	0%	1,240	0%	4	0%
Công nghiệp chế biến, chế tạo	29,008	5%	1,426	7%	25,162	6%	1,480	8%
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	1,253	0%	293	1%	1,529	0%	466	3%
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	210	0%	1	0%	1,068	0%	14	0%
Xây dựng	33,230	6%	3,127	16%	29,609	6%	3,241	17%
Bán buôn bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	54,805	10%	7,678	39%	47,970	11%	7,062	38%
Vận tải kho bãi	11,505	2%	2,779	14%	10,306	2%	2,795	15%
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	26,811	5%	12	0%	20,043	4%	50	0%
Thông tin và truyền thông	436	0%	158	1%	366	0%	92	0%
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	32,201	6%	2,291	11%	23,034	5%	1,507	8%
Hoạt động kinh doanh bất động sản	160,716	30%	1,164	6%	118,860	26%	1,012	6%
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	2,525	1%	46	0%	2,264	1%	49	0%
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1,724	0%	504	3%	1,439	0%	527	3%
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị-xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	11	0%	-	0%	4	0%	-	0%
Giáo dục và đào tạo	1,408	0%	105	1%	1,447	0%	105	1%
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	421	0%	6	0%	1,423	0%	1	0%
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	3,605	1%	3	0%	3,196	1%	-	0%
Hoạt động dịch vụ khác	2,410	1%	4	0%	2,351	1%	4	0%
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	104,957	20%	163	1%	98,487	21%	163	1%
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Cho vay cá nhân để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	68,217	13%	-	0%	67,380	15%	-	0%
Tổng	539,523	100%	19,789	100%	459,830	100%	18,582	100%

Bảng 13: TSCRRR tín dụng theo ngành (tiếp theo)

Đơn vị: tỷ đồng

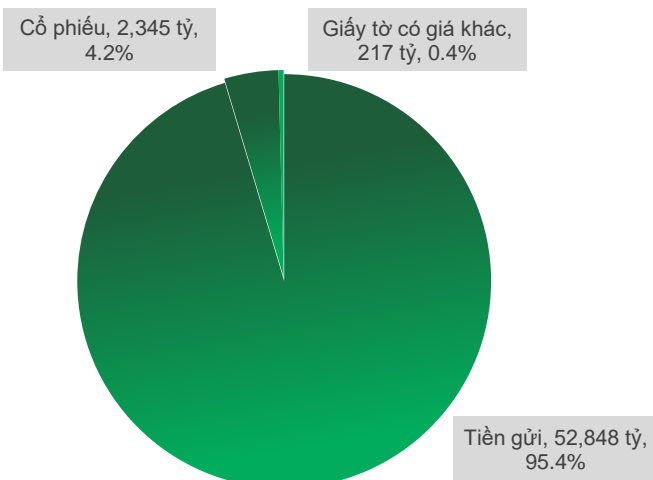
Hợp nhất	30/06/2024				31/12/2023			
	Cho vay khách hàng		Ngoại bảng		Cho vay khách hàng		Ngoại bảng	
	TSCRRR	%	TSCRRR	%	TSCRRR	%	TSCRRR	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	2,651	1%	6	0%	2,652	1%	10	0%
Khai khoáng	1,419	0%	23	0%	1,240	0%	4	0%
Công nghiệp chế biến, chế tạo	29,008	5%	1,426	7%	25,162	5%	1,480	8%
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	1,253	0%	293	1%	1,529	0%	466	3%
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	210	0%	1	0%	1,068	0%	14	0%
Xây dựng	33,230	6%	3,127	16%	30,751	6%	3,241	17%
Bán buôn bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	54,805	9%	7,678	39%	47,970	9%	7,062	38%
Vận tải kho bãi	11,505	2%	2,779	14%	10,306	2%	2,795	15%
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	26,825	5%	12	0%	20,056	4%	50	0%
Thông tin và truyền thông	436	0%	158	1%	366	0%	92	0%
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	32,539	5%	2,291	11%	23,351	5%	1,507	8%
Hoạt động kinh doanh bất động sản	175,116	29%	1,164	6%	133,335	26%	1,012	6%
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	2,525	1%	46	0%	2,264	0%	49	0%
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1,724	0%	504	3%	1,439	0%	527	3%
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị-xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	11	0%	-	0%	4	0%	-	0%
Giáo dục và đào tạo	1,408	0%	105	1%	1,447	0%	105	1%
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	421	0%	6	0%	1,423	0%	1	0%
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	3,605	1%	3	0%	3,196	1%	-	0%
Hoạt động dịch vụ khác	2,410	0%	4	0%	2,351	0%	4	0%
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	139,692	23%	163	1%	137,590	26%	163	1%
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Cho vay cá nhân để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	68,217	11%	-	0%	67,380	13%	-	0%
Hoạt động ký quỹ và tạm ứng cho khách hàng	14,039	2%	-	0%	10,952	2%	-	0%
Tổng	603,049	100%	19,789	100%	525,832	100%	18,582	100%

Giảm thiểu RRTD theo Phương pháp tiếp cận Tiêu chuẩn

Theo Thông tư 41, việc giảm thiểu RRTD được thực hiện bằng các biện pháp sau đây: sử dụng bảo lãnh của bên thứ ba, tài sản bảo đảm tài chính, sản phẩm phái sinh tín dụng và bù trừ số dư ngoại bảng.

VPBank hiện không có khoản vay được giảm thiểu RRTD bằng biện pháp sản phẩm phái sinh tín dụng, bù trừ số dư nội bảng và bảo lãnh.

Tại thời điểm cuối Quý 2 năm 2024, phần lớn giá trị giảm thiểu rủi ro tín dụng của VPBank đến từ tài sản đảm bảo tài chính, bao gồm 3 cấu phần chính: tiền gửi tại các tổ chức tín dụng, chứng khoán vốn hợp lệ và chứng khoán nợ; trong đó tiền gửi chiếm 95.4% tổng mức giảm thiểu rủi ro tín dụng trên cơ sở hợp nhất.



Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 14: Giảm thiểu RRTD bằng tài sản bảo đảm hợp lệ - Riêng lẻ

30/06/2024

31/12/2023

Nội bảng	Giảm thiểu RRTD	TSCRR trước giảm thiểu RR	TSCRR sau giảm thiểu RR	Giảm thiểu RRTD	TSCRR trước giảm thiểu RR	TSCRR sau giảm thiểu RR
	Khoản phải đòi Chính phủ Việt Nam, NHNN	2	5	4	2	875
Khoản phải đòi tổ chức tài chính	1,010	75,036	74,637	-	75,583	75,583
Khoản phải đòi doanh nghiệp	28,271	398,023	371,100	26,554	336,317	317,330
Khoản phải đòi được đảm bảo bằng bất động sản	-	18,991	18,991	-	14,812	14,811
Khoản phải đòi là cho vay thế chấp nhà	-	6,359	6,359	-	5,845	5,845
Khoản phải đòi thuộc danh mục bán lẻ	7,400	126,255	122,751	8,037	125,470	121,708
Khoản nợ xấu	27	24,797	24,765	255	22,717	22,347
Các loại tài sản khác	16,495	70,196	55,501	19,228	65,570	49,865
Tổng	53,205	719,662	674,108	54,076	647,189	608,364

Ngoại bảng	Giảm thiểu RRTD	TSCRR trước giảm thiểu RR	TSCRR sau giảm thiểu RR	Giảm thiểu RRTD	TSCRR trước giảm thiểu RR	TSCRR sau giảm thiểu RR
	Khoản phải đòi Chính phủ Việt Nam, NHNN	2	11	10	2	11
Khoản phải đòi tổ chức tài chính	-	2	2	-	2	2
Khoản phải đòi doanh nghiệp	2,138	20,700	19,060	2,158	19,507	17,899
Khoản phải đòi được đảm bảo bằng bất động sản	-	-	-	-	-	-
Khoản phải đòi là cho vay thế chấp nhà	-	-	-	-	-	-
Khoản phải đòi thuộc danh mục bán lẻ	1	216	215	2	198	197
Khoản nợ xấu	35	384	345	37	355	317
Các loại tài sản khác	30	186	157	20	177	157
Tổng	2,206	21,499	19,789	2,219	20,250	18,582

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 15: Giảm thiểu RRTD bằng tài sản bảo đảm hợp lệ - Hợp nhất

30/06/2024

31/12/2023

Nội bảng	Giảm thiểu RRTD	TSCRR trước giảm thiểu RR	TSCRR sau giảm thiểu RR	Giảm thiểu RRTD	TSCRR trước giảm thiểu RR	TSCRR sau giảm thiểu RR
	Khoản phải đòi Chính phủ Việt Nam, NHNN	2	5	4	2	875
Khoản phải đòi tổ chức tài chính	1,010	64,924	64,524	-	65,081	65,081
Khoản phải đòi doanh nghiệp	28,271	422,488	395,566	26,554	360,509	341,522
Khoản phải đòi được đảm bảo bằng bất động sản	-	19,921	19,921	-	16,393	16,393
Khoản phải đòi là cho vay thế chấp nhà	-	6,359	6,359	-	5,845	5,845
Khoản phải đòi thuộc danh mục bán lẻ	7,400	165,234	161,731	8,037	161,134	157,372
Khoản nợ xấu	27	34,598	34,567	255	37,108	36,738
Các loại tài sản khác	16,495	75,966	61,270	19,228	71,130	55,424
Tổng	53,205	789,495	743,942	54,076	718,075	679,250

Ngoại bảng

Nội bảng	Giảm thiểu RRTD	TSCRR trước giảm thiểu RR	TSCRR sau giảm thiểu RR	Giảm thiểu RRTD	TSCRR trước giảm thiểu RR	TSCRR sau giảm thiểu RR
	Khoản phải đòi Chính phủ Việt Nam, NHNN	2	11	10	2	11
Khoản phải đòi tổ chức tài chính	-	2	2	-	2	2
Khoản phải đòi doanh nghiệp	2,138	20,700	19,060	2,158	19,507	17,899
Khoản phải đòi được đảm bảo bằng bất động sản	-	-	-	-	-	-
Khoản phải đòi là cho vay thế chấp nhà	-	-	-	-	-	-
Khoản phải đòi thuộc danh mục bán lẻ	1	216	215	2	198	197
Khoản nợ xấu	35	384	345	37	355	317
Các loại tài sản khác	30	186	157	20	177	157
Tổng	2,206	21,499	19,789	2,219	20,250	18,582

TSCRR tín dụng đối tác

Rủi ro tín dụng đối tác (RRTD đối tác) phát sinh từ sản phẩm tài chính phái sinh và các giao dịch mua bán kỳ hạn giấy tờ có giá. Đây là rủi ro khi một đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ cam kết theo hợp đồng. Rủi ro này được tính trên cả sổ kinh doanh và sổ ngân hàng.

Theo thông tư 41, RRTD đối tác được tính dựa trên phương pháp tiếp cận tiêu chuẩn.

Tại thời điểm 30/06/2024, RRTD đối tác chỉ chiếm lần lượt 0.6% và 0.5% tổng TSCRR trên cơ sở riêng lẻ và hợp nhất.

So với kỳ báo cáo 31/12/2023, TSCRR của RRTD đối tác tăng gần gấp đôi trên cả cơ sở riêng lẻ và cơ sở hợp nhất, chủ yếu do tăng giá trị chịu rủi ro (2,877 tỷ đồng) từ các giao dịch sản phẩm phái sinh.

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 16: Rủi ro tín dụng đối tác – TSCRR và vốn yêu cầu

30/06/2024

31/12/2023

Riêng lẻ	TSCRR	Vốn yêu cầu	TSCRR	Vốn yêu cầu
	Tổ chức tài chính	4,607	369	2,215
Doanh nghiệp	179	14	190	15
Tổng	4,786	383	2,405	192
Hợp nhất				
Tổ chức tài chính	4,377	350	2,169	173
Doanh nghiệp	178	14	182	15
Tổng	4,555	364	2,351	188

Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường. Rủi ro thị trường phát sinh từ việc đầu tư trực tiếp vào các công cụ và sản phẩm tài chính chịu tác động của các yếu tố rủi ro trên.

Rủi ro thị trường là một trong những rủi ro trọng yếu đối với ngân hàng. Theo Thông tư 41, để xác định Vốn yêu cầu đối với rủi ro thị trường, ngân hàng phải xây dựng:

- Các chính sách được văn bản hóa quy định điều kiện và tiêu chí xác định khoản mục thuộc sổ kinh doanh nhằm tính toán giá trị chịu rủi ro trên sổ kinh doanh, đảm bảo phân tách với sổ ngân hàng;
- Các chính sách và quy trình xác định giá trị chịu rủi ro để tính toán Vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường. Các chính sách và quy trình này tối thiểu bao gồm: (i) Chiến lược giao dịch tự doanh; (ii) Hạn mức rủi ro thị trường; (iii) Quy trình quản lý giá trị chịu rủi ro thị trường; (iv) Quy trình giám sát giá trị chịu rủi ro thị trường.

Chính sách quản lý rủi ro thị trường

Chính sách quản lý rủi ro thị trường ở VPBank phù hợp với mục tiêu, chiến lược kinh doanh, khẩu vị rủi ro của Ngân hàng và quy định của NHNN. Chính sách này quy định:

- Quy tắc nhận diện, đo lường, theo dõi và báo cáo rủi ro thị trường;
- Quy tắc hậu kiểm mô hình và xác thực mô hình;
- Quy tắc thiết lập hạn mức rủi ro thị trường: Rủi ro thị trường được thiết lập dựa trên phương pháp tiếp cận từ trên xuống (dựa trên khẩu vị rủi ro, vốn phân bổ cho rủi ro thị trường, cơ cấu phân bổ lợi nhuận) hoặc phương pháp tiếp cận từ dưới lên (dựa trên các phương án kinh doanh, dữ liệu lịch sử, ...).

Hạn mức rủi ro thị trường của VPBank bao gồm:

- Hạn mức cắt lỗ (Stop-loss);
- Hạn mức bảo toàn lãi (High-water mark);
- Hạn mức thời gian nắm giữ tối đa;
- Hạn mức tổng trạng thái nắm giữ;
- Hạn mức PV01;
- Kiểm tra tính hợp lý của giá giao dịch so với giá thị trường.

Khối QTRR rà soát những hạn mức trên định kỳ tối thiểu một năm một lần hoặc đột xuất tùy theo biến động của thị trường. Tần suất và kết quả rà soát được báo cáo cho Hội đồng quản lý rủi ro thị trường

Chiến lược tự doanh

Hoạt động tự doanh không phải là hoạt động trọng tâm của Ngân hàng. VPBank không muốn khách hàng chịu rủi ro thị trường quá lớn do Ngân hàng

nắm giữ trạng thái tự doanh lớn hoặc tham gia vào các giao dịch đầu cơ rủi ro cao với các công cụ phái sinh phức tạp. Để phòng ngừa rủi ro cho khách hàng, Ngân hàng đã xây dựng chiến lược tự doanh quy định các công cụ tài chính hợp lệ, hạn mức rủi ro gắn với danh mục, chiến lược đóng trạng thái trong trường hợp khủng hoảng và chiến lược phòng vệ rủi ro theo cấu trúc danh mục.

Các hoạt động tự doanh đều được kiểm soát bởi Khối QTRR và đều có các hạn mức cụ thể phục vụ việc giám sát rủi ro.

Phân tách sổ kinh doanh, sổ ngân hàng

Hiện tại, VPBank đã ban hành quy định nội bộ về (1) Tiêu chí xác định sổ kinh doanh – sổ ngân hàng và (2) Nguyên tắc quản trị sổ kinh doanh và sổ ngân hàng; với các điểm đáng chú ý như sau:

- Tất cả giao dịch và trạng thái rủi ro đều thuộc sổ kinh doanh hoặc sổ ngân hàng;
- Sổ kinh doanh chịu ảnh hưởng của rủi ro thị trường nên lợi nhuận của sổ kinh doanh cũng chịu chi phối của biến động thị trường. Trong khi đó, sổ ngân hàng bao gồm các trạng thái “sẵn sàng để bán” (Available for Sale) và giữ đến ngày đáo hạn (Held to Maturity); do đó, thu nhập lãi thuần cũng chịu tác động của sự nhạy cảm với rủi ro lãi suất và RRTD;
- Bản chất khác nhau của các công cụ tài chính ở hai sổ cũng như sự khác biệt về những tiêu chí rủi ro và lợi nhuận được phản ánh trong nguyên tắc kế toán, quản trị rủi ro cũng như nguyên tắc quản trị chung.

Danh mục sổ kinh doanh bao gồm:

- Các hoạt động giao dịch tự doanh (trừ giao dịch phái sinh để phòng ngừa rủi ro cho sổ ngân hàng);
- Bảo lãnh phát hành công cụ tài chính;
- Giao dịch phái sinh nhằm mục đích phòng ngừa rủi ro phát sinh từ các giao dịch tự doanh;
- Giao dịch mua ngoại hối hoặc giao dịch bán tài sản tài chính nhằm phục vụ nhu cầu của khách hàng, đối tác và giao dịch đối ứng (back-to-back) của các giao dịch này.

Danh mục sổ ngân hàng bao gồm các công cụ tài chính và các trạng thái không thuộc sổ tự doanh.

Đánh giá hàng năm về phân tách sổ kinh doanh, sổ ngân hàng được thực hiện và báo cáo lên Hội đồng quản lý rủi ro thị trường.

Phương pháp tiếp cận mô hình nội bộ

Nhằm tiến tới áp dụng Phương pháp tiếp cận mô hình nội bộ (IMA) của Basel, VPBank thực hiện kế hoạch phát triển mô hình nội bộ cho các yếu tố Giá trị chịu rủi ro (Value at Risk - VaR), Tổn thất kỳ vọng (Expected Shortfall - ES) và Trạng thái rủi ro dương dự kiến (Effective Positive Exposure - EPE) theo hướng dẫn của Basel II và Basel III, thông qua việc

kết hợp danh mục đầu tư hàng ngày cùng với dự báo biến động các yếu tố thị trường để lượng hóa các tác động đó đến lãi và lỗ tiềm tàng của Ngân hàng. Những công cụ trên không chỉ dùng để tính toán vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường và RRTD đối tác mà còn để nâng cao phương thức quản lý rủi ro hàng ngày của VPBank, cũng như củng cố niềm tin giữa các bên liên quan bên ngoài vào hồ sơ rủi ro của ngân hàng.

Việc triển khai các công cụ đo lường rủi ro hiện đại sẽ góp phần quản lý rủi ro cho các hoạt động kinh doanh với các quan điểm cập nhật và chuyên sâu hơn trong bối cảnh môi trường kinh doanh có nhiều biến động. Cùng với đó, nguồn vốn kinh tế được tính dựa trên Phương pháp IMA có tính chất nhạy cảm hơn với rủi ro, giúp phân bổ vốn vào các hoạt động kinh doanh đạt hiệu quả cao hơn.

Tài sản có rủi ro thị trường

Theo Thông tư 41, vốn yêu cầu đối với rủi ro thị trường được tính toán theo phương pháp tiêu chuẩn, sử dụng giá trị hợp lý để xác định giá trị chịu rủi ro thị trường. VPBank đã ban hành hướng dẫn minh bạch về cách tính giá trị hợp lý, đồng thời quy định về dữ liệu đầu vào, nguyên tắc sử dụng mô hình định giá và phương pháp định giá đối với mỗi loại công cụ. Để đảm bảo tính minh bạch và độ tin cậy, Ngân hàng chỉ sử dụng dữ liệu từ những nguồn chính thức và tự động như kho dữ liệu tập trung nội bộ, Bloomberg, Reuters,...

Ngoài ra, để hỗ trợ các hoạt động về nguồn vốn và quản trị rủi ro, cũng như nâng cao chất lượng dữ liệu, VPBank đã triển khai hệ thống Nguồn vốn

(Treasury system) nhằm tự động hóa toàn bộ quá trình khởi tạo giao dịch, quản lý rủi ro và vận hành. Với hệ thống mới này, việc đo lường giá trị hợp lý cuối ngày (end-of-day fair value) được xử lý tự động, chính xác và kịp thời. Đồng thời, thông tin tài sản thế chấp cho các giao dịch liên ngân hàng được lưu trữ một cách hệ thống. Việc nâng cao chất lượng dữ liệu giúp kiện toàn quy trình tính toán TSCRR cũng như hỗ trợ Ngân hàng nhận diện, giảm thiểu rủi ro và quản lý TSCRR tốt hơn.

Vốn yêu cầu đối với rủi ro thị trường bao gồm:

- Vốn yêu cầu đối với rủi ro lãi suất, ngoại trừ sản phẩm quyền chọn;
- Vốn yêu cầu đối với rủi ro giá cổ phiếu, ngoại trừ sản phẩm quyền chọn;
- Vốn yêu cầu đối với rủi ro ngoại hối (bao gồm vàng), ngoại trừ sản phẩm quyền chọn;
- Vốn yêu cầu đối với rủi ro giá hàng hóa, ngoại trừ sản phẩm quyền chọn;
- Vốn yêu cầu đối với rủi ro quyền chọn.

Tại thời điểm 30/06/2024, RRTT chiếm tỷ trọng không đáng kể trong tổng TSCRR, chỉ chiếm lần lượt 0.8% và 0.7% trên cơ sở riêng lẻ và hợp nhất. TSCRR thị trường chỉ bao gồm Rủi ro lãi suất (IRR) và Rủi ro tỷ giá hối đoái (FXR), trong đó IRR đóng góp một tỷ trọng đáng kể, ở mức 74.3%.

So với kỳ báo cáo 31/12/2023, vốn yêu cầu cho RRTT giảm lần lượt 12.0% và 13.0% trên cơ sở riêng lẻ và hợp nhất, chủ yếu đến từ việc giảm trạng thái ngoại tệ và tài sản chịu rủi ro lãi suất.

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 17: Rủi ro thị trường – TSCRR và vốn yêu cầu

	30/06/2024		31/12/2023	
	TSCRR	Vốn yêu cầu	TSCRR	Vốn yêu cầu
Riêng lẻ				
Rủi ro lãi suất	4,471	358	5,047	404
Rủi ro giá cổ phiếu	-	-	-	-
Rủi ro ngoại hối	1,507	120	1,742	139
Rủi ro giá hàng hóa	-	-	-	-
Rủi ro quyền chọn	-	-	-	-
Tổng	5,978	478	6,789	543
Hợp nhất				
Rủi ro lãi suất	4,471	358	5,047	404
Rủi ro giá cổ phiếu	51	4	52	4
Rủi ro ngoại hối	1,620	129	1,993	159
Rủi ro giá hàng hóa	-	-	-	-
Rủi ro quyền chọn	-	-	-	-
Tổng	6,142	491	7,092	567

Rủi ro hoạt động

Rủi ro hoạt động (RRHĐ) là rủi ro do các quy trình nội bộ quy định không đầy đủ hoặc có sai sót, do yếu tố con người, do các lỗi, sự cố của hệ thống hoặc do các yếu tố bên ngoài gây tổn thất về tài chính và/hoặc tác động tiêu cực phi tài chính đối với ngân hàng. Rủi ro hoạt động có thể phát sinh ở mọi khía cạnh hoạt động, kinh doanh. Các loại rủi ro bao gồm: gian lận nội bộ; gian lận bên ngoài; an toàn lao động; khách hàng, sản phẩm và thực tiễn kinh doanh; thiệt hại tài sản hữu hình; lỗi hệ thống và gián đoạn kinh doanh; thực hiện và quản lý quy trình.

Để quản lý, giảm thiểu và bảo vệ ngân hàng đối với rủi ro hoạt động, VPBank đã triển khai Chính sách khung quản trị rủi ro hoạt động với Cơ cấu tổ chức và quản trị RRHĐ được xây dựng và hoạt động theo nguyên tắc 3 tuyến bảo vệ.

Chính sách khung quản trị rủi ro hoạt động

Chính sách khung quản trị rủi ro hoạt động tại VPBank được xây dựng và triển khai theo các mô hình phổ biến, được chấp nhận rộng rãi, phù hợp với thông lệ, chuẩn mực quốc tế Basel II, đồng thời tuân thủ hoàn toàn Thông tư 13/2018/TT-NHNN, được thể hiện qua sơ đồ sau:

Cơ cấu tổ chức và quản trị rủi ro



Khẩu vị rủi ro, chiến lược và mục tiêu

1 Bộ công cụ quản lý RRHĐ

- Thu thập và phân tích sự kiện RRHĐ nội bộ và bên ngoài
- Tự đánh giá rủi ro và chốt kiểm soát
- Các chỉ số rủi ro chính
- Phân tích các kịch bản
- Sử dụng các phát hiện của kiểm toán nội bộ và kiểm toán độc lập

2 Các chương trình quản lý RRHĐ đối với

- Hoạt động thuê ngoài
- Ứng dụng công nghệ
- Sản phẩm, quy trình, dự án, hệ thống mới
- Bảo hiểm tổn thất RRHĐ
- Quản trị kinh doanh liên tục

3 Các cấu phần khác

- Văn hóa và truyền thông quản lý RRHĐ
- Giải pháp công nghệ triển khai Khung QTRR hoạt động

Giám sát và báo cáo nội bộ

Giải pháp xử lý rủi ro hoạt động

Hạn mức rủi ro hoạt động

Ngân hàng thiết lập hạn mức về mức độ tổn thất tài chính và phi tài chính đối với RRHĐ.

- **Hạn mức về mức độ tổn thất tài chính** bao gồm ngưỡng tổng tổn thất phát sinh từ sự kiện RRHĐ trên toàn hàng trong một năm, và các ngưỡng được chia nhỏ theo 7 loại sự kiện được quy định tại Khoản 2, Điều 42 Thông tư 13/2018 của NHNN, và theo 6 nhóm hoạt động kinh doanh được quy định tại Khoản 29, Điều 1 Thông tư 40/2018 của NHNN.
- **Hạn mức về mức độ tổn thất phi tài chính** bao gồm các ngưỡng chấp nhận rủi ro danh tiếng và rủi ro phát sinh nghĩa vụ pháp lý.
- Các trường hợp phát sinh tổn thất thực tế vượt hạn mức RRHĐ nêu trên sẽ được báo cáo lên các cấp có thẩm quyền và xử lý kịp thời theo quy định và quy trình nội bộ của VPBank nhằm ngăn ngừa, giảm thiểu các rủi ro tương tự trong tương lai.

Công cụ quản lý rủi ro hoạt động

- Ngân hàng thu thập và phân tích dữ liệu về sự kiện RRHĐ, đồng thời kết hợp các phương pháp Tự đánh giá rủi ro và chốt kiểm soát (RCSA), Chỉ số rủi ro chính (KRI), Phân tích các kịch bản (SA) và Sử dụng các phát hiện của kiểm toán nội bộ và kiểm toán độc lập nhằm quản lý rủi ro hoạt động hiệu quả.
- **Thu thập và phân tích các sự kiện rủi ro hoạt động nội bộ và bên ngoài:** Ngân hàng thu thập thông tin về các sự kiện rủi ro hoạt động nhằm tạo ra một cơ sở dữ liệu phục vụ cho phân tích và lập phương án phòng ngừa các sự kiện tương tự.
- **Tự đánh giá rủi ro và chốt kiểm soát:** Đây là quá trình các đơn vị của VPBank tự xác định, đánh giá rủi ro và hiệu quả của các chốt kiểm soát (CKS) trong các hoạt động. Đơn vị sẽ xác định được các RRHĐ còn lại sau khi đã áp dụng các CKS và bảng đánh giá tính hiệu quả của các CKS. Từ đó, đơn vị xây dựng kế hoạch nâng cao hiệu quả kiểm soát và giảm thiểu rủi ro phù hợp.
- **Chỉ số rủi ro chính:** Đây là các chỉ số thống kê, đo lường định lượng mức độ rủi ro của các RRHĐ trọng yếu, nhằm đưa ra cơ chế cảnh báo sớm cho các cấp lãnh đạo Ngân hàng.
- **Phân tích các kịch bản rủi ro:** là việc Ngân hàng xây dựng các tình huống giả định xảy ra rủi ro có mức độ ảnh hưởng đặc biệt nghiêm trọng, từ đó xác định tổn thất ngân hàng có thể gặp phải, đồng thời xây dựng các phương án xử lý khi rủi ro xảy ra và các biện pháp kiểm soát, giảm thiểu rủi ro.
- **Sử dụng các phát hiện của kiểm toán nội bộ và kiểm toán độc lập** giúp Ngân hàng phân tích, đánh giá các rủi ro hoạt động tiềm ẩn/đã phát sinh, từ đó đề xuất các biện pháp xử lý, giảm thiểu rủi ro.

Quản trị kinh doanh liên tục

VPBank xây dựng Quy định quản trị kinh doanh liên tục, bao gồm:

- Khung, nguyên tắc quản trị kinh doanh liên tục;
- Mô hình tổ chức quản trị kinh doanh liên tục; mô hình tổ chức quản trị khủng hoảng;
- Quy định về xây dựng, cập nhật, kiểm thử kế hoạch kinh doanh liên tục.

Định kỳ hàng năm, nhằm đảm bảo tính liên tục trong hoạt động kinh doanh và giảm thiểu tổn thất tài chính và phi tài chính trong trường hợp xảy ra khủng hoảng hoặc các sự kiện làm gián đoạn kinh doanh, VPBank tiếp tục xây dựng, cập nhật kế hoạch kinh doanh liên tục cho các đơn vị trong toàn hệ thống, tiến hành kiểm thử để đánh giá mức độ phù hợp và hiệu quả của những kế hoạch đã xây dựng.

Bảo hiểm rủi ro hoạt động

Với sự gia tăng của các sự kiện xảy ra gần đây và sự đa dạng của các loại rủi ro, nhiều sản phẩm, dịch vụ có tính chất phức tạp, tinh vi, nhu cầu về bảo hiểm rủi ro hoạt động có xu hướng tăng mạnh. Hiểu được tầm quan trọng của việc quản lý rủi ro, từ năm 2013 đến nay, VPBank đã tích cực sử dụng bảo hiểm như một phương thức giảm thiểu rủi ro, đồng thời đáp ứng yêu cầu tuân thủ quy định của NHNN cũng như các điều khoản và điều kiện của hợp đồng với các đối tác.

Hiện nay, VPBank duy trì liên tục 12 hợp đồng bảo hiểm rủi ro hoạt động. Trong đó, có các hợp đồng bảo hiểm với giới hạn trách nhiệm lên tới 10 triệu USD. Vì vậy, việc sử dụng bảo hiểm giúp ngân hàng giảm thiểu tổn thất phát sinh từ rủi ro hoạt động.

An ninh thông tin

Hướng đến mục tiêu kiểm soát các giao dịch điện tử /kỹ thuật số, VPBank đã xây dựng một **Hệ thống an ninh thông tin** thông qua (i) đạt các chứng chỉ về quản lý an toàn thông tin như ISO 27001 và PCIDSS, (ii) truyền thông về bảo mật thông tin để nâng cao nhận thức của người sử dụng, (iii) cài đặt và cập nhật phiên bản của phần mềm diệt virus, cập nhật các bản vá bảo mật, chủ động tìm kiếm các nguy cơ an ninh mạng để kịp thời xử lý. Nhận thức rõ ràng về rủi ro mạng phát sinh trên các kênh kỹ thuật số, Ngân hàng đã tập trung cải tiến tổng thể và toàn diện (quy trình, công nghệ và con người) cũng như tăng cường tính bảo mật cho các dịch vụ công nghệ thông tin của VPBank 24/7.

Tài sản có rủi ro hoạt động

Vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động theo Thông tư 41 được tính toán theo phương pháp tiêu chuẩn, bằng một tỷ lệ cố định (15%) của chỉ số kinh doanh trung bình ba năm liền trước. Chỉ số kinh doanh (BI) gồm 3 cấu phần từ báo cáo kết quả kinh doanh của Ngân hàng: cấu phần lãi, cấu phần hoạt động dịch vụ và cấu phần tài chính. TSCRR hoạt động bằng vốn yêu cầu nhân hệ số 12.5.

Tại thời điểm 30/06/2024, TSCRR hoạt động chiếm lần lượt 11.1% và 13.5% tổng TSCRR riêng lẻ và hợp nhất.

So với kỳ báo cáo 31/12/2023, vốn yêu cầu cho rủi ro hoạt động tăng lần lượt 10.1% và 5.8% trên cơ sở riêng lẻ và hợp nhất.

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 18: Rủi ro hoạt động – TSCRR và vốn yêu cầu	30/06/2024			31/12/2023		
	TSCRR	Vốn yêu cầu	BI	TSCRR	Vốn yêu cầu	BI
Riêng lẻ						
BI – Quý gần nhất	33,339	2,667	53,341	29,956	2,397	47,929
Cấu phần IC	19,463	1,557	31,140	16,494	1,320	26,390
Cấu phần SC	13,481	1,078	21,570	12,772	1,022	20,436
Cấu phần FC	395	32	631	690	55	1,103
BI – Quý năm trước đó	28,447	2,276	45,516	30,016	2,401	48,026
Cấu phần IC	15,998	1,280	25,597	16,004	1,280	25,606
Cấu phần SC	11,731	939	18,770	13,236	1,059	21,178
Cấu phần FC	718	57	1,149	776	62	1,242
BI – Quý hai năm trước đó	26,293	2,103	42,069	20,055	1,604	32,088
Cấu phần IC	13,836	1,107	22,138	12,114	969	19,382
Cấu phần SC	10,887	871	17,419	5,936	475	9,498
Cấu phần FC	1,570	125	2,512	2,005	160	3,208
Tổng	88,079	7,046	140,926	80,027	6,402	128,043

Đơn vị: tỷ đồng

Bảng 18: Rủi ro hoạt động – TSCRR và vốn yêu cầu (tiếp theo)	30/06/2024			31/12/2023		
	TSCRR	Vốn yêu cầu	BI	TSCRR	Vốn yêu cầu	BI
Hợp nhất						
BI – Quý gần nhất	43,321	3,466	69,313	39,720	3,178	63,552
Cấu phần IC	27,187	2,175	43,500	23,798	1,904	38,077
Cấu phần SC	15,634	1,251	25,014	15,029	1,202	24,047
Cấu phần FC	500	40	799	893	72	1,428
BI – Quý năm trước đó	39,363	3,149	62,982	42,215	3,377	67,544
Cấu phần IC	24,316	1,945	38,906	25,632	2,050	41,012
Cấu phần SC	14,051	1,124	22,482	15,787	1263	25,259
Cấu phần FC	996	80	1,594	796	64	1,273
BI – Quý hai năm trước đó	37,729	3,018	60,367	31,914	2,553	51,063
Cấu phần IC	22,719	1,817	36,351	21,467	1,717	34,349
Cấu phần SC	13,374	1,070	21,399	8,424	674	13,478
Cấu phần FC	1,636	131	2,617	2,023	162	3,236
Tổng	120,413	9,633	192,662	113,849	9,108	182,159

Danh mục viết tắt

Những từ viết tắt sau đây được sử dụng trong văn bản.

BI: Chỉ số kinh doanh

CAR: Tỷ lệ an toàn vốn

CCF: Hệ số chuyển đổi tín dụng

CKS: Chốt kiểm soát

CNTT: Công nghệ thông tin

DN: Doanh nghiệp

ECAIs: Tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập

ESG: Môi trường - Xã hội - Quản trị

EWS: Hệ thống cảnh báo sớm

FC: Cấu phần về tài chính

FI: Định chế tài chính

FIRB: Phương pháp xếp hạng tín dụng nội bộ cơ bản

FXR: Rủi ro tỷ giá hối đoái

HĐQT: Hội đồng quản trị

HSRR: Hệ số rủi ro

IC: Cấu phần về lãi

ICAAP: Đánh giá an toàn vốn nội bộ

IMA: Phương pháp tiếp cận mô hình nội bộ

IRB: Phương pháp xếp hạng tín dụng nội bộ

IRR: Rủi ro lãi suất

KHCN: Khách hàng cá nhân

KRI: Chỉ số rủi ro chính

KVRR: Khẩu vị rủi ro

MDV: Xác thực dữ liệu thị trường

NHNN: Ngân hàng Nhà nước

RCSA: phương pháp Tự đánh giá rủi ro và chốt kiểm soát

RRHD: Rủi ro hoạt động

RRTD: Rủi ro tín dụng

RRTT: Rủi ro thị trường

SC: Cấu phần về dịch vụ

QTRR: Quản trị rủi ro

Đối chiếu bảng cân đối - kế toán tài chính với yêu cầu tính vốn - Riêng lẻ		Tham chiếu	Bảng cân đối theo chuẩn mục kế toán	Đơn vị: tỷ đồng		
				Khoản mục ngoài phạm vi hợp nhất khi tính CAR	Bảng cân đối theo phạm vi tính CAR	
Tại thời điểm 30/06/2024			(1)	(2)	(3) = (1) + (2)	
TÀI SẢN						
A1	I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	<i>a</i>	2,597	-	2,597	
A2	II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	<i>b</i>	14,391	-	14,391	
A3	III. Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		130,718	-	130,718	
A3-1	1. Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (TCTD) khác	<i>c-1</i>	99,554	-	99,554	
A3-2	2. Cấp tín dụng cho các TCTD khác	<i>c-2</i>	31,164	-	31,164	
A3-3	3. Dự phòng cho vay các TCTD khác	<i>c-3</i>	-	-	-	
A4	IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-	-	
A4-1	1. Chứng khoán kinh doanh	<i>d</i>	-	-	-	
A4-2	2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-	-	
A5	V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	<i>e</i>	-	-	-	
A6	VI. Cho vay khách hàng		543,529	-	543,529	
A6-1	1. Cho vay khách hàng	<i>f</i>	552,225	-	552,225	
A6-2	2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(8,696)	-	(8,696)	
A7	VII. Hoạt động mua nợ		6,860	-	6,860	
A7-1	1. Mua nợ	<i>g</i>	6,912	-	6,912	
A7-2	2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(52)	-	(52)	
A8	VIII. Chứng khoán đầu tư		57,062	-	57,062	
A8-1	1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	<i>h-1</i>	57,157	-	57,157	
A8-2	2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	<i>h-2</i>	-	-	-	
A8-3	3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(95)	-	(95)	
A9	IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn		21,643	-	21,643	
A9-1	1. Đầu tư vào công ty con	<i>i-1</i>	22,134	-	22,134	
A9-2	2. Đầu tư dài hạn khác	<i>i-2</i>	189	-	189	
A9-3	3. Dự phòng đầu tư dài hạn		(680)	-	(680)	
A10	X. Tài sản cố định	<i>j</i>	1,614	-	1,614	
A10-1	1. Tài sản cố định hữu hình		1,286	-	1,286	
A10-1-1	a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		2,745	-	2,745	
A10-1-2	b. Hao mòn tài sản cố định		(1,459)	-	(1,459)	
A10-3	3. Tài sản cố định vô hình		328	-	328	
A10-3-1	a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		1,170	-	1,170	
A10-3-2	b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(842)	-	(842)	

Đơn vị: tỷ đồng

Đối chiếu bảng cân đối - kế toán tài chính với yêu cầu tính vốn - Riêng lẻ

Tham chiếu

Bảng cân đối theo chuẩn mực kế toán

Khoản mục ngoài phạm vi hợp nhất khi tính CAR

Bảng cân đối theo phạm vi tính CAR

Tại thời điểm 30/06/2024

(1)

(2)

(3) = (1) + (2)

TÀI SẢN					
A12	XII. Tài sản Có khác	<i>k</i>	42,568	-	42,568
A12-1	1. Các khoản phải thu		29,964	-	29,964
A12-2	2. Các khoản lãi, phí phải thu		7,326	-	7,326
A12-3	3. Thuế thu nhập hoãn lại		11	-	11
A12-4	4. Tài sản Có khác		5,345	-	5,345
A12-4-2	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-	-
A12-5	5. Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác		(78)	-	(78)
Tổng tài sản			820,982	-	820,982
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU					
B1	NỢ PHẢI TRẢ		688,509		688,509
B11	I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		388	-	388
B12	II. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác		165,426	-	165,426
B2-1	1. Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		82,926	-	82,926
B2-2	2. Vay các tổ chức tín dụng khác		82,500	-	82,500
B13	III. Tiền gửi của khách hàng		472,854	-	472,854
B14	IV. Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	<i>e</i>	1,102	-	1,102
B15	V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		15	-	15
B16	VI. Phát hành giấy tờ có giá		33,302	-	33,302
B17	VII. Các khoản nợ khác		15,422	-	15,422
B7-1	1. Các khoản lãi, phí phải trả		8,524	-	8,524
B7-2	2. Thuế thu nhập hoãn lại		-	-	-
B7-3	3. Các khoản phải trả và công nợ khác		6,898	-	6,898
B7-4	4. Dự phòng rủi ro các khoản nợ phát sinh và cam kết ngoại bảng		-	-	-

Đơn vị: tỷ đồng

Đối chiếu bảng cân đối - kế toán tài chính với yêu cầu tính vốn – Riêng lẻ

Tham chiếu

Bảng cân đối theo chuẩn mực kế toán

Khoản mục ngoài phạm vi hợp nhất khi tính CAR

Bảng cân đối theo phạm vi tính CAR

Tại thời điểm 30/06/2024

(1)

(2)

(3) = (1) + (2)

		VỐN CHỦ SỞ HỮU		
B21	VIII. Vốn chủ sở hữu và quỹ dự trữ	132,473	-	132,473
B8-1	1. Vốn	103,332	-	103,332
B8-1-1	a. Vốn điều lệ <i>m</i>	79,339	-	79,339
B8-1-2	b. Quỹ đầu tư xây dựng <i>n</i>	-	-	-
B8-1-3	c. Thặng dư vốn cổ phần <i>o</i>	23,993	-	23,993
B8-1-4	d. Cổ phiếu quỹ <i>p</i>	-	-	-
B8-1-5	e. Cổ phiếu ưu đãi <i>q</i>	-	-	-
B8-1-6	g. Khác <i>r</i>	-	-	-
B8-2	2. Quỹ dự trữ	9,229	-	9,229
B8-2-1	h. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ <i>s-1</i>	1,497	-	1,497
B8-2-2	i. Quỹ dự phòng tài chính <i>s-2</i>	7,590	-	7,590
B8-2-3	j. Quỹ đầu tư phát triển <i>s-3</i>	142	-	142
B8-3	3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-
B8-4	4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-	-
B8-5	5. Lợi nhuận chưa phân phối <i>t</i>	19,912	-	19,912
B8-6	6. Lợi ích cổ đông thiểu số	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		820,982	-	820,982

Đơn vị: tỷ đồng

Đối chiếu bảng cân đối - kế toán tài chính với yêu cầu tính vốn - Hợp nhất

Tham chiếu

Bảng cân đối theo chuẩn mực kế toán

Khoản mục ngoài phạm vi hợp nhất khi tính CAR

Bảng cân đối theo phạm vi tính CAR

Tại thời điểm 30/06/2024

(1)

(2)

(3) = (1) + (2)

TÀI SẢN					
A1	I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	<i>a</i>	2,597	-	2,597
A2	II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	<i>b</i>	14,976	-	14,976
A3	III. Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		115,859	(3)	115,856
A3-1	1. Tiền gửi tại các TCTD khác	<i>c-1</i>	84,695	(3)	84,692
A3-2	2. Cấp tín dụng cho các TCTD khác	<i>c-2</i>	31,164	-	31,164
A3-3	3. Dự phòng cho vay các TCTD khác	<i>c-3</i>	-	-	-
A4	IV. Chứng khoán kinh doanh		11,501	(864)	10,637
A4-1	1. Chứng khoán kinh doanh	<i>d</i>	11,577	(871)	10,706
A4-2	2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(76)	7	(69)
A5	V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	<i>e</i>	-	-	-
A6	VI. Cho vay khách hàng		609,031	-	609,031
A6-1	1. Cho vay khách hàng	<i>f</i>	624,277	-	624,277
A6-2	2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(15,246)	-	(15,246)
A7	VII. Hoạt động mua nợ		822	-	822
A7-1	1. Mua nợ	<i>g</i>	828	-	828
A7-2	2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(6)	-	(6)
A8	VIII. Chứng khoán đầu tư		59,430	(185)	59,245
A8-1	1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	<i>h-1</i>	59,348	-	59,348
A8-2	2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	<i>h-2</i>	185	(185)	-
A8-3	3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(103)	-	(103)
A9	IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn		189	1,360	1,549
A9-1	1. Đầu tư vào công ty con	<i>i-1</i>	-	1,360	1,360
A9-2	2. Đầu tư dài hạn khác	<i>i-2</i>	189	-	189
A9-3	3. Dự phòng đầu tư dài hạn		-	-	-
A10	X. Tài sản cố định	<i>j</i>	1,926	(2)	1,924
A10-1	1. Tài sản cố định hữu hình		1,335	-	1,335
A10-1-1	a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		3,151	(18)	3,133
A10-1-2	b. Hao mòn tài sản cố định		(1,816)	18	(1,798)
A10-3	3. Tài sản cố định vô hình		691	(2)	589
A10-3-1	a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		1,981	(3)	1,978
A10-3-2	b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(1,390)	1	(1,389)

Đơn vị: tỷ đồng

Đối chiếu bảng cân đối - kế toán tài chính với yêu cầu tính vốn - Hợp nhất		Tham chiếu	Bảng cân đối theo chuẩn mực kế toán	Khoản mục ngoài phạm vi hợp nhất khi tính CAR	Bảng cân đối theo phạm vi tính CAR
Tại thời điểm 30/06/2024			(1)	(2)	(3) = (1) + (2)
TÀI SẢN					
A12	XII. Tài sản Có khác	<i>k</i>	48,062	(1,092)	46,970
A12-1	1. Các khoản phải thu		31,407	(326)	31,081
A12-2	2. Các khoản lãi, phí phải thu		8,522	(5)	8,517
A12-3	3. Thuế thu nhập hoãn lại		1,304	-	1,304
A12-4	4. Tài sản Có khác		7,026	(761)	6,265
A12-4-2	- Trong đó: Lợi thế thương mại		80	(64)	16
A12-5	5. Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác		(197)	-	(197)
Tổng tài sản			864,393	(786)	863,607
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU					
B1	NỢ PHẢI TRẢ		726,317	(1,224)	725,093
B11	I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		388	-	388
B12	II. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác		178,581	-	178,581
B2-1	1. Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		81,846	-	81,846
B2-2	2. Vay các tổ chức tín dụng khác		96,735	-	96,735
B13	III. Tiền gửi của khách hàng		471,348	213	471,561
B14	IV. Các công cụ tài chính phát sinh và các khoản nợ tài chính khác	<i>e</i>	1,023	-	1,023
B15	V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		15	-	15
B16	VI. Phát hành giấy tờ có giá		54,200	1,410	55.610
B17	VII. Các khoản nợ khác		20,762	(2,847)	17,915
B7-1	1. Các khoản lãi, phí phải trả		9,304	7	9,311
B7-2	2. Thuế thu nhập hoãn lại		139	-	139
B7-3	3. Các khoản phải trả và công nợ khác		11,319	(2,854)	8,465
B7-4	4. Dự phòng rủi ro các khoản nợ phát sinh và cam kết ngoại bảng		-	-	-

Đối chiếu bảng cân đối - kế toán tài chính với yêu cầu tính vốn - Hợp nhất		Tham chiếu	Bảng cân đối theo chuẩn mực kế toán	Đơn vị: tỷ đồng	
				Khoản mục ngoài phạm vi hợp nhất khi tính CAR	Bảng cân đối theo phạm vi tính CAR
Tại thời điểm 30/06/2024			(1)	(2)	(3) = (1) + (2)
VỐN CHỦ SỞ HỮU					
B21	VIII. Vốn chủ sở hữu và quỹ dự trữ		138,076	438	138,514
B8-1	1. Vốn		103,332		103,332
B8-1-1	a. Vốn điều lệ	<i>m</i>	79,339	-	79,339
B8-1-2	b. Quỹ đầu tư xây dựng	<i>n</i>	-	-	-
B8-1-3	c. Thặng dư vốn cổ phần	<i>o</i>	23,993	-	23,993
B8-1-4	d. Cổ phiếu quỹ	<i>p</i>	-	-	-
B8-1-5	e. Cổ phiếu ưu đãi	<i>q</i>	-	-	-
B8-1-6	g. Khác	<i>r</i>	-	-	-
B8-2	2. Quỹ dự trữ		11,675	(18)	11,657
B8-2-1	h. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	<i>s-1</i>	2,361	(18)	2,343
B8-2-2	i. Quỹ dự phòng tài chính	<i>s-2</i>	9,245	-	9,245
B8-2-3	j. Quỹ đầu tư phát triển	<i>s-3</i>	69	-	69
B8-3	3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-	-
B8-4	4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-	-
B8-5	5. Lợi nhuận chưa phân phối	<i>t</i>	18,257	470	18,727
B8-5	6. Lợi ích cổ đông thiểu số		4,812	(14)	4,798
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			864,393	(786)	863,607

Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

Địa chỉ: 89 Láng Hạ, Đống Đa, Hà Nội

Điện thoại: 024 392 888 69

Fax: 024 392 888 67

Website: www.vpbank.com.vn

