

Hà Nội, ngày 03 tháng 11 năm 2023

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH
Tại thời điểm 31 tháng 10 năm 2023

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Chúng tôi cam đoan rằng:

- (1) Báo cáo được xây dựng trên cơ sở số liệu được cập nhật tại ngày lập báo cáo theo đúng quy định tại Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng các chỉ tiêu an toàn tài chính;
- (2) Đối với những vấn đề có thể ảnh hưởng đến tình hình tài chính của Công ty phát sinh sau ngày lập báo cáo này, chúng tôi cập nhật trong kỳ báo cáo tiếp theo;
- (3) Chúng tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác và trung thực của nội dung báo cáo.

KẾ TOÁN TRƯỞNG
(Ký, ghi rõ họ tên)

LÊ THỊ THU HÀ

TRƯỞNG BỘ PHẬN KIỂM SOÁT NỘI BỘ
(Ký, ghi rõ họ tên)

ĐINH THỊ KHÁNH LY

CHỦ TỊCH HĐQT
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VSM

Tại thời điểm 31 tháng 10 năm 2023

| I. BẢNG TÍNH VỐN KHẢ DỤNG | | Vốn khả dụng | | |
|---------------------------|---|-----------------|------------------------|-----------------|
| TT | NỘI DUNG | Vốn khả dụng | Khoản giảm trừ | Khoản tăng thêm |
| | | -1 | - 2 | - 3 |
| 1 | Vốn góp của chủ sở hữu không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có) | 200.000.000.000 | | |
| 2 | Thặng dư vốn cổ phần không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có) | √ | | |
| 3 | Cổ phiếu quỹ | (√) | | |
| 4 | Quyền chọn chuyển đổi trái phiếu - cấu phần vốn | √ | | |
| 5 | Vốn khác của chủ sở hữu | √ | | |
| 6 | Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý | √ | | |
| 7 | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | 87.438.309 | | |
| 8 | Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ | 374.602.410 | | |
| 9 | Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu | 141.430.149 | | |
| 10 | Lợi nhuận chưa phân phối | 0 | | |
| 11 | Số dư dự phòng suy giảm giá trị tài sản | 1.180.464.708 | | |
| 12 | Chênh lệch đánh giá lại tài sản cố định | √ | | |
| 13 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | √ | | |
| 14 | Các khoản nợ có thể chuyển đổi | | | √ |
| 15 | Toàn bộ phần giảm đi hoặc tăng thêm của các chứng khoán tại chỉ tiêu đầu tư tài chính | | √ | √ |
| 16 | Vốn khác (nếu có) | √ | | |
| 1A | Tổng | | 201.783.935.576 | |
| I | Tài sản tài chính | | | |
| 1 | Tiền và các khoản tương đương tiền | | | |
| | Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL) | | | |
| 2 | - Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường | | | |

| | | | | |
|-----------|---|--|----------------|---|
| | - Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng | | √ | |
| 3 | Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM) | | | |
| | - Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường | | | |
| | - Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng | | √ | |
| 4 | Các khoản cho vay | | | |
| 5 | Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS) | | | |
| | - Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường | | | |
| | - Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng | | √ | |
| 6 | Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp | | | |
| 7 | Các khoản phải thu (Phải thu bán các tài sản tài chính; Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi từ các tài sản tài chính) | | | |
| | - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống | | | |
| | - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | √ | |
| 8 | Chứng quyền có bảo đảm chưa phát hành hết | | | |
| 9 | Chứng khoán cơ sở phục vụ mục đích phòng ngừa rủi ro khi phát hành chứng quyền có bảo đảm | | | |
| 10 | Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp | | | |
| | - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống | | | |
| | - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | √ | |
| 11 | Phải thu nội bộ | | | |
| | - Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống | | | |
| | - Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | √ | |
| 12 | Phải thu về lỗi giao dịch chứng khoán | | | |
| | - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống | | | |
| | - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | √ | |
| 13 | Các khoản phải thu khác | | | |
| | - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống | | | |
| | - Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày | | 10.000.000.000 | |
| 14 | Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu | | | |
| II | Tài sản ngắn hạn khác | | √ | |
| 1 | Tạm ứng | | | |
| | - Tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại từ 90 ngày trở xuống | | | |
| | - Tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại trên 90 ngày | | | - |

10/10/2023

| | | | | |
|------------|---|--|-----------------------|--|
| 2 | Vật tư văn phòng, công cụ dụng cụ | | √ | |
| 3 | Chi phí trả trước ngắn hạn | | - | |
| 4 | Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn | | 202.874.751 | |
| 5 | Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ | | √ | |
| 6 | Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước | | √ | |
| 7 | Tài sản ngắn hạn khác | | √ | |
| 8 | Dự phòng suy giảm giá trị tài sản ngắn hạn khác | | | |
| 1B | Tổng | | 10.202.874.751 | |
| <i>I</i> | <i>Tài sản tài chính dài hạn</i> | | | |
| 1 | Các khoản phải thu dài hạn | | √ | |
| 2 | Các khoản đầu tư | | | |
| 2,1 | Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn | | | |
| | - Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường | | | |
| | - Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng | | | |
| 2,2 | Đầu tư vào công ty con | | | |
| 2,3 | Đầu tư dài hạn khác | | | |
| <i>II</i> | <i>Tài sản cố định</i> | | √ | |
| <i>III</i> | <i>Bất động sản đầu tư</i> | | √ | |
| <i>IV</i> | <i>Chi phí xây dựng cơ bản dở dang</i> | | √ | |
| <i>V</i> | <i>Tài sản dài hạn khác</i> | | | |
| 1 | Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn | | √ | |
| 2 | Chi phí trả trước dài hạn | | 3.159.027 | |
| 3 | Tài sản thuê thu nhập hoãn lại | | √ | |
| 4 | Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán | | √ | |
| 5 | Tài sản dài hạn khác | | √ | |
| <i>VI</i> | <i>Dự phòng suy giảm giá trị tài sản dài hạn</i> | | | |
| | <i>Các chỉ tiêu tài sản</i> bị coi là khoản ngoại trừ, có ý kiến trái ngược hoặc từ chối đưa ra ý kiến tại báo cáo tài chính đã được kiểm toán, soát xét mà không bị tính giảm trừ theo quy định tại Điều 5 | | √ | |
| 1C | Tổng | | 3.159.027 | |
| 1 | Giá trị ký quỹ | | | |
| 1,1 | Giá trị đóng góp vào quỹ hỗ trợ thanh toán của Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam | | √ | |

| | | | | |
|-----------------------------------|--|--|---|------------------------|
| 1,2 | Giá trị đóng góp vào quỹ bù trừ của đối tác thanh toán trung tâm đối với vị thế mở của chính thành viên bù trừ | | √ | |
| 1,3 | Khoản ký quỹ bằng tiền và giá trị bảo lãnh thanh toán của ngân hàng khi phát hành chứng quyền có bảo đảm | | √ | |
| 2 | Giá trị tài sản bảo đảm cho các nghĩa vụ phải trả có thời hạn còn lại trên 90 ngày | | √ | |
| 1D | Tổng | | | |
| VỐN KHẢ DỤNG = 1A-1B-1C-1D | | | | 191.577.901.798 |

II. BẢNG TÍNH GIÁ TRỊ RỦI RO

(Đơn vị tính: đồng)

| | | | | |
|--|--|----|--|--|
| I. Tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ | | | | |
| 1 | Tiền mặt (VND) | 0 | | |
| 2 | Các khoản tương đương tiền | 0 | | |
| 3 | Giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng trên thị trường tiền tệ, chứng chỉ tiền gửi | 0 | | |
| II. Trái phiếu Chính phủ | | | | |
| 4 | Trái phiếu Chính phủ không trả lãi | 0 | | |
| 5 | Trái phiếu Chính phủ trả lãi suất cố định | | | |
| 5,1 | Trái phiếu Chính phủ (bao gồm công trái và trái phiếu công trình đã phát hành trước đây), trái phiếu Chính phủ các nước thuộc khối OECD hoặc được bảo lãnh bởi Chính phủ hoặc Ngân hàng Trung ương của các nước thuộc khối này, trái phiếu được phát hành bởi các tổ chức quốc tế IBRD, ADB, IADB, AFDB, EIB và EBRD, Trái phiếu chính quyền địa phương. | 3 | | |
| III. Trái phiếu tổ chức tín dụng | | | | |
| 6 | Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 3 | | |
| | Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 8 | | |
| | Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 10 | | |
| | Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 15 | | |

| IV. Trái phiếu doanh nghiệp | | | | |
|------------------------------------|--|----|-------------|------------|
| 7 | Trái phiếu doanh nghiệp niêm yết | | | |
| | Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 8 | | |
| | Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 10 | | |
| | Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 15 | | |
| | Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 20 | | |
| 8 | Trái phiếu doanh nghiệp không niêm yết | | | |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 15 | 276.777.600 | 41.516.640 |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 20 | - | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 25 | | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 30 | | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 25 | | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 30 | | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 35 | | - |
| | Trái phiếu không niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi | 40 | | - |
| | IV. Cổ phiếu | | | |
| 9 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh; chứng chỉ quỹ mở | 10 | | - |
| 10 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội | 15 | | - |

| | | | | |
|---|--|-----|---|---|
| 11 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng chưa niêm yết, đăng ký giao dịch qua hệ thống UpCom | 20 | - | - |
| 12 | Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng đã đăng ký lưu ký, nhưng chưa niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; cổ phiếu đang trong đợt phát hành lần đầu (IPO) | 30 | | - |
| 13 | Cổ phiếu của các công ty đại chúng khác | 50 | - | - |
| V. Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán | | | | |
| 14 | Quỹ đại chúng, bao gồm cả công ty đầu tư chứng khoán đại chúng | 10 | | |
| 15 | Quỹ thành viên, công ty đầu tư chứng khoán riêng lẻ | 30 | | |
| VI. Chứng khoán bị hạn chế giao dịch | | | | |
| 16 | Chứng khoán công ty đại chúng chưa niêm yết bị nhắc nhở do chậm công bố thông tin báo cáo tài chính kiểm toán/soát xét theo quy định | 30 | | |
| 17 | Chứng khoán niêm yết bị cảnh báo | 20 | | |
| 18 | Chứng khoán niêm yết bị kiểm soát | 25 | | |
| 19 | Chứng khoán bị tạm ngừng, hạn chế giao dịch | 40 | | |
| 20 | Chứng khoán bị huỷ niêm yết, huỷ giao dịch | 80 | - | - |
| VII. Chứng khoán phát sinh | | | | |
| 21 | Hợp đồng tương lai chỉ số cổ phiếu | 8 | | |
| 22 | Hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ | 3 | | |
| 23 | Cổ phiếu niêm yết trên các thị trường nước ngoài thuộc chỉ số đạt chuẩn | 25 | | |
| 24 | Cổ phiếu niêm yết trên các thị trường nước ngoài không thuộc các chỉ số đạt chuẩn | 100 | | |
| 25 | Chứng quyền có bảo đảm niêm yết trên Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh | 8 | | |
| 26 | Chứng quyền có bảo đảm niêm yết trên Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội | 10 | | |
| 27 | Cổ phiếu, trái phiếu của công ty chưa đại chúng phát hành không có báo cáo tài chính kiểm toán gần nhất đến thời điểm lập báo cáo hoặc có báo cáo tài chính kiểm toán nhưng có ý kiến kiểm toán là trái ngược, từ chối đưa ra ý kiến hoặc ý kiến không chấp thuận toàn phần. | 100 | | |
| 28 | Cổ phần, phần vốn góp và các loại chứng khoán khác | 80 | | |
| 29 | Chứng quyền có bảo đảm do công ty chứng khoán phát hành | | | |

| | | | | |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 30 | Chứng khoán hình thành từ hoạt động phòng ngừa rủi ro cho chứng quyền có bảo đảm do công ty chứng khoán đã phát hành (<i>trường hợp chứng quyền có bảo đảm không có lãi</i>) | | | |
| 31 | Phần chênh lệch dương giữa giá trị chứng khoán cơ sở dùng để phòng ngừa rủi ro và giá trị chứng khoán cơ sở cần thiết để phòng ngừa rủi ro cho chứng quyền có bảo đảm | | | |
| | | | | |
| | Mã chứng khoán | Mức tăng thêm | Quy mô rủi ro | Giá trị rủi ro |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO THỊ TRƯỜNG (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX) | | | | 41.516.640 |

B. GIÁ TRỊ RỦI RO THANH TOÁN

(Đơn vị tính: đồng)

Rủi ro trước thời hạn thanh toán (*Thuyết minh 1*)

Rủi ro quá thời hạn thanh toán (*Thuyết minh 2*)

Rủi ro tăng thêm (*Thuyết minh 3*)

Tổng giá trị rủi ro thanh toán

1. Rủi ro trước thời hạn thanh toán

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | | | | |
| 1 | Tiền gửi có kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi, các khoản tiền cho vay không có tài sản bảo đảm, các khoản phải thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán và các khoản mục tiềm ẩn rủi ro thanh toán khác | | | |
| 2 | Cho vay tài sản tài chính/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất | | | |
| 3 | Vay tài sản tài chính/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất | | | |
| 4 | Hợp đồng mua tài sản tài chính có cam kết bán lại/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất | | | |
| 5 | Hợp đồng bán tài sản tài chính có cam kết mua lại/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất | | | |
| TỔNG RỦI RO TRƯỚC THỜI HẠN THANH TOÁN | | | | |

Chi tiết hệ số rủi ro thanh toán theo đối tác được xác định như sau:

| | | |
|----|---|------|
| -1 | Chính phủ, các tổ chức phát hành được Chính phủ bảo lãnh, Chính phủ và Ngân hàng Trung ương các nước thuộc khối OECD; Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương; | 0% |
| -2 | Sở giao dịch chứng khoán, Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam | 0,8% |
| -3 | Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập ở các nước thuộc khối OECD và có hệ số tín nhiệm đáp ứng các điều kiện khác theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán | 3,2% |
| -4 | Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập ngoài các nước OECD; hoặc thành lập tại các nước thuộc khối OECD và không đáp ứng các điều kiện khác theo quy định nội bộ của Công ty | 4,8% |
| -5 | Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán, quỹ đầu tư chứng khoán, công ty đầu tư chứng khoán thành lập và hoạt động tại Việt Nam | 6% |
| -6 | Các tổ chức, cá nhân, đối tượng khác | 8% |

2. Rủi ro quá thời hạn thanh toán

| | | | | |
|--|--|-----|--|--|
| 1 | Từ 0 đến 15 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | 16 | | |
| 2 | Từ 16 đến 30 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | 32 | | |
| 3 | Từ 31 đến 60 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | 48 | | |
| 4 | Trên 60 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán | 100 | | |
| TỔNG RỦI RO QUÁ THỜI HẠN THANH TOÁN | | | | |

3. Rủi ro từ các khoản tạm ứng, hợp đồng, giao dịch khác

| | | | | |
|---|---|-----|--|--|
| 1 | Các hợp đồng, giao dịch, các khoản sử dụng vốn ngoài các giao dịch, hợp đồng được ghi nhận ở các điểm a, b, c, d, đ, e, g khoản 1 Điều 10 Thông tư này; Các khoản phải thu từ mua bán nợ với đối tác giao dịch không phải Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC), Công ty trách nhiệm hữu hạn mua bán nợ Việt Nam (DATC) (Chi tiết từng đối tượng). | 100 | | |
|---|---|-----|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| Khoản tạm ứng chiếm trên 5% vốn chủ sở hữu có thời gian hoàn ứng còn lại dưới 90 ngày (Chi tiết từng đối tượng). | | | |
| TỔNG RỦI RO HỢP ĐỒNG, GIAO DỊCH KHÁC | | | |
| | | | |
| 4. Rủi ro tăng thêm | | | |
| | | | |
| | | | |
| TỔNG RỦI RO TĂNG THÊM | | | |

C. GIÁ TRỊ RỦI RO HOẠT ĐỘNG

(Đơn vị tính: đồng)

| | | |
|--|---|-----------------------|
| I | Tổng chi phí hoạt động phát sinh trong vòng 12 tháng tính tới tháng XX năm 20xx | 0 |
| II | Các khoản giảm trừ khỏi tổng chi phí (Thuyết minh I) | |
| III | Tổng chi phí sau khi giảm trừ (III = I - II) | |
| IV | 25% Tổng chi phí sau khi giảm trừ (IV = 25% III) | 0 |
| V | 20% vốn điều lệ tối thiểu cho các nghiệp vụ kinh doanh của công ty chứng khoán | 22.000.000.000 |
| TỔNG GIÁ TRỊ RỦI RO HOẠT ĐỘNG (Max {IV, V}) | | 22.000.000.000 |

1. Các khoản giảm trừ khỏi tổng chi phí

(Đơn vị tính: đồng)

Giá trị

Chi phí khấu hao

Chi phí/Hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp

Chi phí/Hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính dài hạn

Chi phí/Hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu

Chi phí/Hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị tài sản ngắn hạn khác

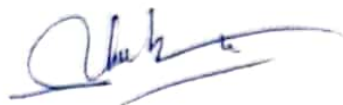
Chi phí chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ

Chi phí lãi vay

III. BẢNG TỔNG HỢP CÁC CHỈ TIÊU RỦI RO VÀ VỐN KHẢ DỤNG

| TT | Các chỉ tiêu | Giá trị rủi ro/vốn khả dụng | Ghi chú |
|----|--------------------------------|-----------------------------|---------|
| 1 | Tổng giá trị rủi ro thị trường | 41.516.640 | |
| 2 | Tổng giá trị rủi ro thanh toán | - | |
| 3 | Tổng giá trị rủi ro hoạt động | 22.000.000.000 | |
| 4 | Tổng giá trị rủi ro (4=1+2+3) | 22.041.516.640 | |
| 5 | Vốn khả dụng | 191.577.901.798 | |
| 6 | Tỷ lệ vốn khả dụng (6=5/4) | 869% | |

KẾ TOÁN TRƯỞNG
(Ký, ghi rõ họ tên)



LÊ THỊ THU HÀ

TRƯỞNG BỘ PHẬN KIỂM SOÁT NỘI BỘ
(Ký, ghi rõ họ tên)



ĐINH THỊ KHÁNH LY

CHỦ TỊCH HĐQT
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



LÊ VĂN AN