



NGÂN HÀNG QUỐC DÂN

Địa chỉ: Số 28C-28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý II năm 2021

HÀ NỘI - 2021

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	415,929	297,561
II	Tiền gửi tại NHNN	V.2	395,800	1,550,785
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	9,478,538	12,114,276
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		9,478,538	12,014,276
2	Cho vay các TCTD khác		-	100,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		50,996	38,573
VI	Cho vay khách hàng		41,266,559	39,854,967
1	Cho vay khách hàng	V.4	41,740,331	40,313,272
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.5	(473,772)	(458,305)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6	12,129,000	13,295,520
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		6,487,720	7,656,115
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5,866,923	5,866,923
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(225,643)	(227,518)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	854,682	854,682
1	Đầu tư vào công ty con		200,000	200,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		719,600	719,600



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Quý II năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(64,918)	(64,918)
X	Tài sản cố định		554,091	563,108
1	Tài sản cố định hữu hình	V.8	126,327	130,500
a	Nguyên giá TSCĐ		312,649	305,100
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(186,322)	(174,600)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		-	-
b	Hao mòn TSCĐ thuê tài chính (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.9	427,764	432,608
a	Nguyên giá TSCĐ vô hình		506,641	504,055
b	Hao mòn TSCĐ vô hình (*)		(78,877)	(71,447)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.10	18,864,144	21,142,488
1	Các khoản phải thu		14,614,738	18,647,421
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,116,167	1,806,302
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		2,333,239	888,765
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		(200,000)	(200,000)
	Tổng tài sản có		84,009,739	89,711,960

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	6,818,830	9,027,173

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Quý II năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Tiền gửi của các TCTD khác		6,818,830	9,027,173
2	Vay các TCTD khác		-	-
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	68,955,925	72,193,960
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	55,896	71,066
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	2,027,247	2,127,220
VII	Các khoản nợ khác	V.16	1,790,327	2,031,107
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,461,552	1,816,571
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		328,775	214,536
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
	Tổng nợ phải trả		79,648,225	85,450,526
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	4,361,514	4,261,434
1	Vốn của TCTD		4,071,911	4,071,911
a	Vốn điều lệ		4,101,555	4,101,555
b	Vốn đầu tư XD CB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644)	(29,644)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		157,516	157,516
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		132,087	32,007
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		100,080	-
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		32,007	32,007

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Quý II năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		84,009,739	89,711,960

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số cuối kỳ
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết giao dịch hối đoái		5,420,258	6,628,265
2.1	Cam kết mua ngoại tệ		118,619	115,475
2.2	Cam kết bán ngoại tệ		145,159	854,515
2.3	Cam kết giao dịch hoán đổi		5,156,480	5,658,275
2.4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		130,757	158,347
5	Bảo lãnh khác		2,124,724	1,976,388
6	Các cam kết khác		1,102,316	112,898

Lập Bảng



Hà Thị Hiền

Kế toán trưởng



KẾ TOÁN TRƯỞNG
Đỗ Thị Thanh Hương

Tổng Giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Chế Hiệp

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý II năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	S	(6)	(7)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	1,321,279	1,350,896	2,872,051	2,710,697
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	1,067,576	1,106,654	2,223,750	2,230,610
I	Thu nhập lãi thuần		253,703	244,242	648,301	480,087
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		100,266	26,444	134,087	50,024
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		23,810	15,154	44,986	30,479
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	76,456	11,290	89,101	19,545
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	85	5,689	3,965	4,239
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		13,270	48,265	33,073	73,891
5	Thu nhập từ hoạt động khác		1,816	6,824	3,376	9,215
6	Chi phí hoạt động khác		5,814	2,283	9,720	7,675
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		(3,998)	4,541	(6,344)	1,540
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.22	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI.23	227,734	189,909	449,403	390,308
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		111,782	124,118	318,693	188,994
X.1	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		13,321	16,261	13,593	36,261
X.2	Các khoản xử lý theo đề án tái cấu trúc Ngân hàng		-	100,000	180,000	130,000
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		98,461	7,857	125,100	22,733
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		19,692	1,797	25,020	4,772
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		19,692	1,797	25,020	4,772
XIII	Lợi nhuận sau thuế		78,769	6,060	100,080	17,961
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Hà Nội, ngày 19 tháng 07 năm 2021

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc






Hà Chi Hiếu

KẾ TOÁN TRƯỞNG
Đỗ Thị Thanh Hương

TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Khê Hiệp

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2021

ĐVT: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2,562,186	2,349,232
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(2,578,769)	(2,312,417)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		89,101	19,545
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		37,038	78,130
5	Thu nhập khác		(7,042)	(5,891)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		328	3,798
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(429,337)	(368,455)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(1,285)	(4,795)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn			(327,780)	(240,853)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		100,000	834,208
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1,168,395	(774,008)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(12,423)	6,205
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1,427,059)	(951,153)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		2,383,187	(553,777)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(2,208,343)	(11,585,291)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		(3,238,035)	2,992,627
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(99,973)	(367,864)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(15,170)	(25,872)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2021

ĐVT: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
20	Tặng/(Giảm) các công cụ TC phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tặng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		115,524	78,104
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(3,561,677)	(10,587,674)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(11,048)	(8,420)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		370	5,547
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	(1,913)
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		-	(90,000)
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(10,678)	(94,786)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tặng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)			-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			-

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2021

ĐVT: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ này năm nay	Số cuối kỳ này năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(3,572,355)	(10,682,460)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		13,862,622	15,116,523
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		10,290,267	4,434,063

Hà Nội, ngày 19 tháng 07 năm 2021

Lập Bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc






Hà Chi Hiếu

KẾ TOÁN TRƯỞNG
 Đỗ Thị Thanh Hương

TỔNG GIÁM ĐỐC
 Phạm Chế Hiệp

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý II năm 2021

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng

1 Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 05 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 17 ngày 18 tháng 12 năm 2019.

2 Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3 Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch
2.	Ông Vũ Mạnh Tiến	Phó chủ tịch
3.	Ông Phạm Thế Hiệp	Thành viên
4.	Bà Trần Hải Anh	Thành viên
5.	Ông TAMAKI KIDO	Thành viên độc lập

4 Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Phạm Thế Hiệp	Tổng giám đốc
2.	Bà Dương Thị Lệ Hà	Phó Tổng giám đốc thường trực
3.	Ông Nguyễn Hồng Long	Phó Tổng giám đốc
4.	Ông Nguyễn Đình Tuấn	Phó Tổng giám đốc
5.	Bà Lê Kim Chi	Phó Tổng giám đốc
6.	Bà Đỗ Thị Thanh Hương	Kế toán trưởng

5 Trụ sở chính : Số 28C- 28D Bà Triệu, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

- Số chi nhánh : 24
- Số công ty con : 1

6 Công ty con

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 thay đổi lần thứ 9 ngày 05/03/2020 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội cấp với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7 Tổng số cán bộ, công nhân viên : 2026

II. Kỳ kế toán và đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.
- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng :

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý II năm 2021

- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

1 Chuyển đổi tiền tệ :

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ khác với đồng Việt Nam được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày phát sinh. Số dư cuối kỳ của các khoản mục có gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VNĐ) theo tỷ giá áp dụng vào cuối tháng.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

2 Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

Báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam, và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các Tổ chức tín dụng khác.

3 Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi :

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi thu được.

4 Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Được ghi nhận khi phát sinh. Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh, phí từ các dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh và dịch vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Thu nhập phí hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực hiện.

5 Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng

- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản cố, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng và Thông tư 09/2014/TT-NHNN về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02/2013/TT-NHNN. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

6 Kế toán tài sản cố định:

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động. những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

7 Tiền và các khoản tương đương tiền

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH Quý II năm 2021

Bao gồm tiền mặt tại quỹ; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; cộng thêm tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua; tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

8 Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

Thực hiện theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 17 – Thuế thu nhập doanh nghiệp và quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc ngân hàng nhà nước Việt Nam.

9 Vốn chủ sở hữu :

- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế: được thực hiện theo nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của chính phủ.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền mặt bằng VND	385,074	257,225
Tiền mặt bằng ngoại tệ	30,855	40,336
Tổng	415,929	297,561

2 Tiền gửi tại NHNN

	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	395,800	1,550,785
- Bằng VND	270,479	1,354,372
- Bằng ngoại tệ	125,321	196,413
Tổng	395,800	1,550,785

3 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	3,538,112	1,714,569
- Bằng VND	3,341,490	1,436,647
- Bằng ngoại tệ	196,622	277,922
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	5,940,426	10,299,707
- Bằng VND	4,697,346	6,304,272
- Bằng ngoại tệ	1,243,080	3,995,435
Tổng	9,478,538	12,014,276

3.2 Cho vay các TCTD khác

- Bằng VND	-	100,000
- Bằng ngoại tệ	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
Tổng	-	100,000

Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	9,478,538	12,114,276
---	------------------	-------------------

4 Cho vay khách hàng

	30/06/2021	31/12/2020
--	------------	------------

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	41,716,018	40,277,119
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	-	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	24,313	36,153
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Tổng	41,740,331	40,313,272
- Phân tích chất lượng nợ cho vay		
	<i>30/06/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	40,660,575	39,121,555
Nợ cần chú ý	463,742	582,885
Nợ dưới tiêu chuẩn	83,616	55,841
Nợ nghi ngờ	48,991	87,573
Nợ có khả năng mất vốn	483,407	465,418
Tổng	41,740,331	40,313,272
- Phân tích dư nợ theo thời gian		
	<i>30/06/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Nợ ngắn hạn	11,508,979	11,294,357
Nợ trung hạn	15,435,389	14,096,459
Nợ dài hạn	14,795,963	14,922,456
Tổng	41,740,331	40,313,272
5 Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng		
	<u><i>Dự phòng chung</i></u>	<u><i>Dự phòng cụ thể</i></u>
<u>Kỳ này</u>		
Số dư đầu kỳ	295,615	162,690
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	7,066	8,401
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		-
Số dư cuối kỳ	302,681	171,091
<u>Kỳ trước</u>		
Số dư đầu kỳ	278,910	148,266
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	16,705	33,805
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		(19,381)
Số dư cuối kỳ	295,615	162,690
6 Chứng khoán đầu tư		
	<i>30/06/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán nợ	6,487,720	7,656,115
- Chứng khoán Chính phủ	6,360,725	7,028,515

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

- Chứng khoán do các TCTD trong nước phát hành	126,995	627,600
b. Chứng khoán vốn		
Tổng	6,487,720	7,656,115
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	5,866,923	5,866,923
- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(225,643)	(227,518)
Tổng	5,641,280	5,639,405
7 Góp vốn. Đầu tư dài hạn		
- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư		
	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	200,000	200,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	719,600	719,600
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(64,918)	(64,918)
Tổng	854,682	854,682
8 Tài sản cố định hữu hình		
8.1 Tài sản cố định hữu hình kỳ này		

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	43,575	130,353	46,834	82,686	1,652	305,100
Mua trong kỳ	42	463	6,093	1,864	-	8,462
Thanh lý	-	-	(883)	(30)	-	(913)
Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	43,617	130,816	52,044	84,520	1,652	312,649
HAO MÒN						
Số dư đầu kỳ	10,527	70,437	34,814	57,658	1,164	174,600
Tăng trong kỳ	757	5,695	1,931	4,207	45	12,635
Giảm do thanh lý	-	-	(883)	(30)	-	(913)
Điều chỉnh giảm TT45						
Điều chỉnh giảm khác						
Số dư cuối kỳ	11,284	76,132	35,862	61,835	1,209	186,322
GIA TRỊ CÒN LẠI						
Ngày đầu kỳ	33,048	59,916	12,020	25,028	488	130,500
Ngày cuối kỳ	32,333	54,684	16,182	22,685	443	126,327

8.2 Tài sản cố định hữu hình kỳ trước

31/12/2020

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ						
Số dư đầu kỳ	44,394	130,955	45,900	79,234	1,652	302,135
Mua trong kỳ		41	934	7,823	-	8,798
Thanh lý	(819)	(643)		(4,371)		(5,833)

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

Điều chỉnh giảm TT45						
Số dư cuối kỳ	43,575	130,353	46,834	82,686	1,652	305,100
HAO MÒN						-
Số dư đầu kỳ	9,296	59,406	30,778	51,046	978	151,504
Tăng trong kỳ	1,514	11,544	4,036	10,163	186	27,443
Giảm do thanh lý	(283)	(513)	-	(3,551)	-	(4,347)
Điều chỉnh giảm TT45						-
Điều chỉnh giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	10,527	70,437	34,814	57,658	1,164	174,600
GIA TRỊ CÒN LẠI						-
Ngày đầu kỳ	35,098	71,549	15,122	28,188	674	150,631
Ngày cuối kỳ	33,048	59,916	12,020	25,028	488	130,500

9 Tài sản cố định vô hình
9.1 Tài sản cố định vô hình kỳ này

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	379,918	-	69,455	54,682	504,055
Tăng trong kỳ			4	2,582	2,586
Thanh lý					-
Điều chỉnh giảm theo TT45					-
Số dư cuối kỳ	379,918	-	69,459	57,264	506,641
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	-	-	39,755	31,692	71,447
Trích khấu hao trong kỳ	-	-	3,231	4,199	7,430
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	-	-	-	-	-
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	-	-	42,986	35,891	78,877
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	379,918	-	29,700	22,990	432,608
Ngày cuối kỳ	379,918	-	26,473	21,373	427,764

9.2 Tài sản cố định vô hình kỳ trước

31/12/2020

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	381,138	-	59,304	54,682	495,124
Tăng trong kỳ	0		10,251	-	10,251
Thanh lý	(1,220)		(100)	-	(1,320)
Điều chỉnh giảm theo TT45					-

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

Số dư cuối kỳ	379,918	-	69,455	54,682	504,055
HAO MÒN					
Số dư đầu kỳ	231	-	33,011	23,893	57,135
Trích khấu hao trong kỳ	11		6,824	7,799	14,634
Tăng do điều chỉnh khác					-
Giảm do thanh lý	(242)		(80)	-	(322)
Giảm do điều chỉnh theo TT45					-
Giảm do điều chỉnh khác					-
Số dư cuối kỳ	-	-	39,755	31,692	71,447
GIA TRỊ CÒN LẠI					-
Ngày đầu kỳ	380,907	-	26,293	30,789	437,989
Ngày cuối kỳ	379,918	-	29,700	22,990	432,608

10 Tài sản có khác

	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	15,107	12,168
2. Các khoản phải thu	14,599,631	18,635,253
3. Lãi và phí phải thu	2,116,167	1,806,302
4. Tài sản có khác	2,333,239	888,765
5. Dự phòng rủi ro tài sản có	(200,000)	(200,000)
Tổng	18,864,144	21,142,488

11 Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
1. Vay NHNN	-	-
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	-
Tổng	-	-

12 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	2,828,404	827,466
- Bằng VND	2,828,335	827,394
- Bằng ngoại tệ	69	72
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	3,990,426	8,199,707
- Bằng VND	2,747,346	4,204,272
- Bằng ngoại tệ	1,243,080	3,995,435
Tổng	6,818,830	9,027,173
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	-	-
- Bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	-	-
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	6,818,830	9,027,173

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

13 Tiền gửi của khách hàng		
- Thuyết minh theo loại tiền gửi		
	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	4,904,638	6,197,877
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	4,833,886	6,108,638
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	70,752	89,239
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	63,838,600	65,791,700
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	62,638,862	63,351,421
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1,199,738	2,440,279
Tiền gửi vốn chuyên dùng	788	8,908
Tiền gửi kỳ quỹ	211,899	195,475
Tổng	68,955,925	72,193,960
- Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp		
	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Tiền gửi của TCKT	8,137,779	9,140,582
Tiền gửi của cá nhân	60,168,244	62,497,542
Tiền gửi của các đối tượng khác	649,902	555,836
Tổng	68,955,925	72,193,960
14 Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		
	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	55,896	71,066
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	55,896	71,066
15 Phát hành giấy tờ có giá thông thường		
	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Phát hành giấy tờ có giá bằng VND	2,027,247	2,127,220
Phát hành giấy tờ có giá bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	2,027,247	2,127,220
16 Các khoản nợ khác		
	30/06/2021	31/12/2020
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Các khoản phải trả nội bộ	32,132	9,961
Các khoản phải trả bên ngoài	296,643	204,575
Lãi và phí phải trả	1,461,552	1,816,571
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
Tổng	1,790,327	2,031,107

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

17 Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

Nội dung	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn đầu tư của nhà nước						
Vốn góp	4,101,555	4,101,555	-	4,101,555	4,101,555	
Thặng dư vốn cổ phần	-					
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)	-
Tổng	4,071,911	4,071,911		4,071,911	4,071,911	

17.3 Cổ phiếu

	30/06/2021	31/12/2020
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	549,438,599	549,438,599
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	410,155,587	410,155,587
+ Cổ phiếu phổ thông	410,155,587	410,155,587
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	406,803,587	406,803,587
+ Cổ phiếu phổ thông	406,803,587	406,803,587
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

18 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<u>Đến 30/06/2021</u>	<u>Đến 30/06/2020</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	17,519	27,903
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	2,359,333	2,255,548
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	179,048	262,981
nợ		
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	179,048	262,981
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	316,151	164,265
Tổng	2,872,051	2,710,697

19 Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	<u>Đến 30/06/2021</u>	<u>Đến 30/06/2020</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	2,118,110	2,112,859
Trả lãi tiền vay	1,087	3,855

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	102,964	86,802
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	1,589	27,094
Tổng	2,223,750	2,230,610
20 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		
20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
	<u>Đến 30/06/2021</u>	<u>Đến 30/06/2020</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu từ dịch vụ thanh toán	15,203	13,471
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	816	802
Thu khác	118,068	35,751
Tổng	134,087	50,024
20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ		
	<u>Đến 30/06/2021</u>	<u>Đến 30/06/2020</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Chi dịch vụ thanh toán	4,460	3,000
Chi về ngân quỹ	1,632	3,225
Chi về ủy thác và đại lý	2,269	1,450
Chi khác	36,625	22,804
Tổng	44,986	30,479
20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	89,101	19,545
21 Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
	<u>Đến 30/06/2021</u>	<u>Đến 30/06/2020</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	202,835	241,694
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá ngoại tệ kinh doanh	136,650	87,651
- Thu từ kinh doanh vàng	-	-
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	66,185	154,043
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	198,870	237,455
- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ KD	109,126	59,586
- Chi từ kinh doanh vàng	-	-
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền	89,744	177,869
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	3,965	4,239
22 Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	<u>Đến 30/06/2021</u>	<u>Đến 30/06/2020</u>
	<i>Triệu VND</i>	<i>Triệu VND</i>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	-	-

23 Chi phí hoạt động

	<u>Đến 30/06/2021</u>	<u>Đến 30/06/2020</u>
	Triệu VND	Triệu VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	579	1,173
2. Chi phí cho nhân viên	230,696	186,080
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	205,897	165,387
- Các khoản chi đóng góp theo lương	15,881	13,497
- Chi trợ cấp	337	305
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	95,009	96,233
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	20,066	21,853
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	77,244	69,231
Trong đó:		
- Công tác phí	1,845	2,005
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	31	17
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	45,875	37,591
7. Chi phí dự phòng	-	-
Tổng	449,403	390,308

VIII. Các thông tin khác

24 Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

Chỉ tiêu	Triệu VND	
	<u>Đến 30/06/2021</u>	<u>Đến 30/06/2020</u>
I. Tổng số cán bộ, CNV	2,026	1,731
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	205,897	165,387
2. Tiền thưởng		
3. Thu nhập khác	337	305
4. Tổng thu nhập	206,234	165,692
5. Tiền lương bình quân	16.9	15.9
6. Thu nhập bình quân	17.0	15.9

25 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách nhà nước

Chỉ tiêu	31/12/2020	Phát sinh		30/06/2021
		Số phải nộp		
		Số phải nộp	Số đã nộp	

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2021

1. Thuế GTGT	1,450	8,757	8,535	1,672
2. Thuế TNDN	1,285	25,020	1,285	25,020
3. Các loại thuế khác	2,484	13,355	13,525	2,314
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải				
Tổng cộng	5,219	47,132	23,345	29,006

26 Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu VND	Triệu VND
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	2,255,481	2,134,735
Bảo lãnh vay vốn	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ LC	130,757	158,347
Bảo lãnh khác	2,124,724	1,976,388

27 Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	41,740,331	9,874,338	2,255,481	0	12,129,000
Nước ngoài					

Lập bảng

Hà Chi Hiếu

Kế toán trưởng

KẾ TOÁN TRƯỞNG
Đỗ Thị Thanh Hương

Hà Nội, ngày 19 tháng 07 năm 2021
Tổng giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Phạm Chế Hiệp

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Nội dung	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	4,101,555	(29,644)	1,105	78,998	47,769	29,644	32,007	4,261,434
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	100,080	100,080
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	4,101,555	(29,644)	1,105	78,998	47,769	29,644	132,087	4,361,514