

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

MỤC LỤC

| | <i>Trang</i> |
|--|--------------|
| Thông tin chung | 1 - 2 |
| Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc | 3 |
| Báo cáo soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ | 4 - 5 |
| Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ | 6 - 8 |
| Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ | 9 |
| Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ | 10 - 11 |
| Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ | 12 - 88 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 111/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 9 tháng 11 năm 2018 thay thế Giấy phép số 0006/NH-GP đã cấp ngày 5 tháng 12 năm 1991, theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0301103908 cấp ngày 13 tháng 1 năm 1992 và các giấy phép điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ban hành. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 5 tháng 12 năm 1991.

Vào ngày 1 tháng 10 năm 2015, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam đã chính thức được sáp nhập vào Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín theo Quyết định số 1844/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 9 năm 2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo đó, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín đã tiếp nhận và kế thừa toàn bộ tài sản và nghĩa vụ liên quan của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam kể từ ngày sáp nhập.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán; tham gia thị trường tiền tệ; tư vấn ngân hàng, tài chính; mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; kinh doanh vàng; dịch vụ quản lý tiền mặt, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; hoạt động ủy thác và nhận ủy thác; đại lý bảo hiểm; môi giới tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường 8, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, một trăm lẻ chín (109) chi nhánh, bốn trăm bốn mươi ba (443) phòng giao dịch tại các tỉnh, thành phố trên cả nước.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

| <i>Họ và tên</i> | <i>Chức vụ</i> | <i>Ngày bổ nhiệm</i> |
|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| Ông Dương Công Minh | Chủ tịch | Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017 |
| Ông Phạm Văn Phong | Phó Chủ tịch thường trực | Bổ nhiệm ngày 20 tháng 4 năm 2018 |
| Ông Nguyễn Miên Tuấn | Phó Chủ tịch | Bổ nhiệm ngày 20 tháng 4 năm 2018 |
| Ông Nguyễn Xuân Vũ | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017 |
| Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 20 tháng 4 năm 2018 |
| Bà Lê Thị Hoa | Thành viên độc lập | Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017 |
| Ông Nguyễn Văn Huỳnh | Thành viên độc lập | Bổ nhiệm ngày 20 tháng 4 năm 2018 |

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

| <i>Họ và tên</i> | <i>Chức vụ</i> | <i>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</i> |
|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| Ông Trần Minh Triết | Trưởng Ban | Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017 |
| Ông Hà Tôn Trung Hạnh | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017 |
| Bà Nguyễn Thị Thanh Mai | Thành viên | Tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017 |
| Ông Lê Văn Tông | Thành viên không chuyên trách | Tái bổ nhiệm ngày 20 tháng 4 năm 2018 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

| <i>Họ và tên</i> | <i>Chức vụ</i> | <i>Ngày bổ nhiệm/từ nhiệm</i> |
|--------------------------|-------------------|------------------------------------|
| Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm | Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 25 tháng 7 năm 2017 |
| Ông Nguyễn Minh Tâm | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 21 tháng 5 năm 2007 |
| Ông Đào Nguyên Vũ | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 27 tháng 6 năm 2007 |
| Bà Quách Thanh Ngọc Thủy | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 5 tháng 2 năm 2010 |
| Ông Bùi Văn Dũng | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2012 |
| Ông Phan Đình Tuệ | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 14 tháng 6 năm 2012 |
| Bà Hà Quỳnh Anh | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2012 |
| Ông Nguyễn Bá Trị | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 26 tháng 7 năm 2012 |
| Ông Hồ Doãn Cường | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 1 tháng 10 năm 2012 |
| Ông Võ Anh Huệ | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 1 tháng 10 năm 2012 |
| Ông Hà Văn Trung | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 10 tháng 10 năm 2012 |
| Ông Hoàng Thanh Hải | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 7 tháng 4 năm 2014 |
| Ông Lê Văn Ron | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 11 tháng 7 năm 2017 |
| Ông Lê Đức Thịnh | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 15 tháng 9 năm 2017 |
| Ông Phan Quốc Huỳnh | Phó Tổng Giám đốc | Từ nhiệm ngày 2 tháng 3 năm 2020 |
| Ông Huỳnh Thanh Giang | Kế toán Trưởng | Bổ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2012 |

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm, chức danh Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho từng kỳ kế toán phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con trong kỳ. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng cần phải:

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

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

Ban Tổng Giám đốc cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu ("Đề án tái cơ cấu được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt") và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2020

Số tham chiếu: 60857352/22074763-HN-SX

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: Các cổ đông của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (sau đây gọi chung là "Ngân hàng") và các công ty con, được lập ngày 14 tháng 8 năm 2020 và được trình bày từ trang 6 đến trang 88, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2020, và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.



Building a better
working world


Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý người đọc đến *Thuyết minh 3.4* của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, trình bày rằng vào ngày 22 tháng 5 năm 2017, Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín với thời gian thực hiện đến hết năm 2025 và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về một số cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym và Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym. Vì vậy, cơ sở ghi nhận, đánh giá và trình bày các khoản mục nêu trên trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được Ngân hàng thực hiện theo các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu và đã được trình bày tại các thuyết minh liên quan trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Kết luận của chúng tôi về công tác soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không liên quan đến vấn đề cần nhấn mạnh này.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam




Nguyễn Thủy Dương
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0893-2018-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
ngày 30 tháng 6 năm 2020

B02a/TCTD-HN

| | Thuyết minh | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|----------------|---|--|
| TÀI SẢN | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc và đá quý | 5 | 8.415.378 | 8.269.373 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước | 6 | 14.113.254 | 12.109.861 |
| Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác | | 26.355.210 | 13.150.915 |
| Tiền gửi tại các TCTD khác | 7.1 | 25.882.066 | 12.716.806 |
| Cho vay các TCTD khác | 7.2 | 473.144 | 434.109 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 8 | 34.401 | 24.465 |
| Cho vay khách hàng | | 306.059.137 | 292.058.715 |
| Cho vay khách hàng | 9 | 310.694.975 | 296.029.774 |
| Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | 11.1 | (4.635.838) | (3.971.059) |
| Hoạt động mua nợ | 10 | 363.441 | 423.453 |
| Mua nợ | | 366.466 | 426.769 |
| Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ | | (3.025) | (3.316) |
| Chứng khoán đầu tư | | 78.478.900 | 76.497.497 |
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 12.1 | 50.648.556 | 46.890.019 |
| Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 12.2 | 32.129.506 | 33.647.189 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | 12.3 | (4.299.162) | (4.039.711) |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn | 13 | 106.593 | 103.854 |
| Đầu tư dài hạn khác | | 298.971 | 298.971 |
| Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | | (192.378) | (195.117) |
| Tài sản cố định | | 8.182.222 | 8.289.968 |
| <i>Tài sản cố định hữu hình</i> | <i>14.1</i> | <i>4.557.553</i> | <i>4.697.387</i> |
| Nguyên giá tài sản cố định | | 7.456.260 | 7.448.991 |
| Khấu hao tài sản cố định | | (2.898.707) | (2.751.604) |
| <i>Tài sản cố định vô hình</i> | <i>14.2</i> | <i>3.624.669</i> | <i>3.592.581</i> |
| Nguyên giá tài sản cố định | | 4.798.320 | 4.677.710 |
| Hao mòn tài sản cố định | | (1.173.651) | (1.085.129) |
| Tài sản Có khác | | 39.789.459 | 42.652.956 |
| Các khoản phải thu | 15.1 | 21.383.835 | 22.258.865 |
| Các khoản lãi, phí phải thu | 15.2 | 18.611.585 | 19.538.880 |
| Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại | 22.2 | 159.932 | 159.813 |
| Tài sản Có khác | 15.3 | 1.440.860 | 1.561.309 |
| Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác | 15.4 | (1.806.753) | (865.911) |
| TỔNG TÀI SẢN | | 481.897.995 | 453.581.057 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 6 năm 2020

B02a/TCTD-HN

| | Thuyết minh | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|----------------|---|--|
| NỢ PHẢI TRẢ | | | |
| Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | 16 | 187.373 | 241.539 |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | | 3.791.656 | 3.525.560 |
| Tiền gửi của các TCTD khác | 17.1 | 1.156.005 | 399.665 |
| Vay các TCTD khác | 17.2 | 2.635.651 | 3.125.895 |
| Tiền gửi của khách hàng | 18 | 426.236.433 | 400.844.380 |
| Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | 19 | 157.866 | 83.606 |
| Phát hành giấy tờ có giá | 20 | 9.481.519 | 9.490.048 |
| Các khoản nợ khác | | 14.595.446 | 12.654.284 |
| Các khoản lãi, phí phải trả | 21.1 | 7.802.603 | 7.105.423 |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả | 22.2 | 25.463 | 25.462 |
| Các khoản phải trả và công nợ khác | 21.2 | 6.767.380 | 5.523.399 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | | 454.450.293 | 426.839.417 |
| VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| Vốn | | 18.166.632 | 18.166.632 |
| Vốn điều lệ | | 18.852.157 | 18.852.157 |
| Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định | | 1.121 | 1.121 |
| Thặng dư vốn cổ phần | | 63.612 | 63.612 |
| Cổ phiếu quỹ | | (750.911) | (750.911) |
| Vốn khác | | 653 | 653 |
| Các quỹ dự trữ | | 3.335.011 | 2.963.901 |
| Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | 198.282 | 199.543 |
| Lợi nhuận chưa phân phối | | 5.747.777 | 5.411.564 |
| TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU | 23.1 | 27.447.702 | 26.741.640 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 481.897.995 | 453.581.057 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 6 năm 2020

B02a/TCTD-HN

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

| <i>Thuyết minh</i> | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020</i> <i>Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019</i> <i>Triệu đồng</i> |
|--------------------------------------|--|---|
| Bảo lãnh vay vốn | 47.496 | 29.832 |
| Cam kết giao dịch hối đoái | 58.396.682 | 44.660.130 |
| - Cam kết mua ngoại tệ | 592.034 | 1.492.052 |
| - Cam kết bán ngoại tệ | 1.133.412 | 1.700.159 |
| - Cam kết giao dịch hoán đổi | 56.671.236 | 41.467.919 |
| Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng | 5.078.349 | 5.514.066 |
| Bảo lãnh khác | 8.582.086 | 7.568.102 |
| Cam kết khác | - | 1.906 |
| 36 | 72.104.613 | 57.774.036 |

Người lập:



Ông Lưu Văn Hòa
Kế toán

Người kiểm soát:



Ông Huỳnh Thanh Giang
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020

B03a/TCTD-HN

| | Thuyết minh | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|---|-------------|---|---|
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 25 | 16.855.971 | 14.651.602 |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự | 26 | (11.378.895) | (10.171.264) |
| Thu nhập lãi thuần | | 5.477.076 | 4.480.338 |
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | 2.217.730 | 2.052.255 |
| Chi phí hoạt động dịch vụ | | (798.930) | (668.540) |
| Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ | 27 | 1.418.800 | 1.383.715 |
| Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 28 | 398.305 | 220.174 |
| (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 29 | (32.522) | 24.934 |
| Thu nhập từ hoạt động khác | | 213.961 | 736.603 |
| Chi phí hoạt động khác | | (32.651) | (6.369) |
| Lãi thuần từ hoạt động khác | 30 | 181.310 | 730.234 |
| Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần | 31 | 1.405 | 3.106 |
| TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG | | 7.444.374 | 6.842.501 |
| Chi phí cho nhân viên | | (2.429.248) | (2.509.655) |
| Chi phí khấu hao | | (283.960) | (256.904) |
| Chi phí hoạt động khác | | (1.737.512) | (1.568.553) |
| TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG | 32 | (4.450.720) | (4.335.112) |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 2.993.654 | 2.507.389 |
| Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 11 | (1.565.220) | (1.046.163) |
| TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ | | 1.428.434 | 1.461.226 |
| Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành | 22.1 | (299.323) | (309.799) |
| Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại | 22.2 | - | - |
| Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp | | (299.323) | (309.799) |
| LỢI NHUẬN SAU THUẾ | | 1.129.111 | 1.151.427 |
| Trong đó: | | | |
| Lợi nhuận thuộc về cổ đông của Ngân hàng | | 1.129.111 | 1.151.427 |
| Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/cổ phiếu) | 24 | 626 | 638 |

Người lập:

Ông Lưu Văn Hòa
Kế toán

Người kiểm soát:

Ông Huỳnh Thanh Giang
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Đức Thạch Diễm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020

B04a/TCTD-HN

| <i>Thuyết minh</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---|--|--|
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | |
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được | 18.038.753 | 16.697.623 |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả | (10.562.849) | (9.736.333) |
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | 1.849.415 | 1.724.102 |
| Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ | 371.769 | 234.751 |
| Thu nhập khác | 268.493 | 543.561 |
| Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro | 30 24.359 | 120.511 |
| Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | (3.984.781) | (4.320.732) |
| Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ | 22 (240.869) | (292.135) |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động | 5.764.290 | 4.971.348 |
| Những thay đổi về tài sản hoạt động | (16.933.136) | (20.447.002) |
| (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | (39.035) | 120.197 |
| (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán | (2.286.601) | 276.500 |
| (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | (9.936) | 18.108 |
| Tăng các khoản cho vay khách hàng | (14.568.486) | (22.745.853) |
| Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn) | (28.363) | (124.811) |
| (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động | (715) | 2.008.857 |
| Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động | 26.650.938 | 31.421.249 |
| Giảm các khoản nợ NHNN Việt Nam | (54.166) | (5.045.357) |
| Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD | 412.727 | (4.286.289) |
| Tăng tiền gửi của khách hàng | 25.392.053 | 38.853.997 |
| Tăng/(giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | 74.260 | (1.148) |
| (Giảm)/tăng phát hành giấy tờ có giá | (8.529) | 1.491.730 |
| Tăng khác về nợ phải trả hoạt động | 842.798 | 427.215 |
| Chi từ các quỹ của Ngân hàng | 21.2 (8.205) | (18.899) |
| Tiền thuần từ hoạt động kinh doanh | 15.482.092 | 15.945.595 |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | |
| Mua sắm tài sản cố định | (368.161) | (410.638) |
| Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định | 200.022 | 291.365 |
| Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn | 2.294 | 3.106 |
| Tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư | (165.845) | (116.167) |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020

B04a/TCTD-HN

| | | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|---|----------------|---|---|
| | Thuyết minh | | |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | | | |
| Cổ tức trả cho cổ đông | 23.2 | (328) | (48) |
| Tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính | | (328) | (48) |
| Tiền thuần trong kỳ | | 15.315.919 | 15.829.380 |
| Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ | 33 | 33.096.040 | 20.439.339 |
| Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá | 23.1 | (1.261) | 36.548 |
| Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ | 33 | 48.410.698 | 36.305.267 |

Người lập:



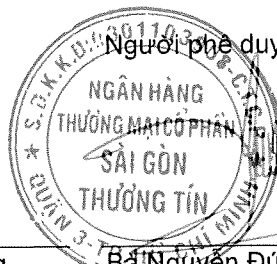
Ông Lưu Văn Hòa
Kế toán

Người kiểm soát:



Ông Huỳnh Thanh Giang
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

1. THÔNG TIN NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Thành lập và Hoạt động

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 111/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 9 tháng 11 năm 2018 thay thế Giấy phép số 0006/NH-GP đã cấp ngày 5 tháng 12 năm 1991, theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0301103908 cấp ngày 13 tháng 1 năm 1992 và các giấy phép điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ban hành. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 5 tháng 12 năm 1991.

Vào ngày 1 tháng 10 năm 2015, Ngân hàng TMCP Phương Nam đã chính thức được sáp nhập vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín theo Quyết định số 1844/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 9 năm 2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo đó, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã tiếp nhận và kế thừa toàn bộ tài sản và nghĩa vụ liên quan của Ngân hàng TMCP Phương Nam kể từ ngày sáp nhập.

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán; tham gia thị trường tiền tệ; tư vấn ngân hàng, tài chính; mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; kinh doanh vàng; dịch vụ quản lý tiền mặt, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; hoạt động ủy thác và nhận ủy thác; đại lý bảo hiểm; môi giới tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 là 18.852.157 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 18.852.157 triệu đồng). Ngân hàng đã phát hành 1.885.215.716 cổ phiếu phổ thông, với mệnh giá là 10.000 đồng/cổ phiếu. Cổ phiếu của Ngân hàng đang được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.

Mạng lưới

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường 8, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, một trăm lẻ chín (109) chi nhánh, bốn trăm bốn mươi ba (443) phòng giao dịch tại các tỉnh, thành phố trên cả nước.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

1. THÔNG TIN NGÂN HÀNG (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng có sáu (6) công ty con như sau:

| Tên công ty con | Giấy phép thành lập | Lĩnh vực kinh doanh | Tỷ lệ sở hữu |
|---|---------------------|--|--------------|
| Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín | 4104000053 | Quản lý tài sản | 100% |
| Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín | 65a/GP-NHNN | Huy động vốn và hoạt động cho thuê tài chính | 100% |
| Công ty TNHH MTV Kiều hối Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín | 0304242674 | Dịch vụ nhận và chi trả ngoại tệ, đại lý đổi ngoại tệ | 100% |
| Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín | 0305584790 | Bán lẻ vàng, bạc và bán đá quý, đồ trang sức; giám định thương mại; mua bán vàng, gia công sản xuất vàng trang sức mỹ nghệ | 100% |
| Ngân hàng Cổ phần hữu hạn Sài Gòn Thương Tín Campuchia | N.27 | Hoạt động ngân hàng | 100% |
| Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào | 15/NHNN | Hoạt động ngân hàng | 100% |

Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2020 là 18.638 người (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 19.237 người).

2. KỲ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

2.1 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng và các công ty con bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Ngân hàng và các công ty con cũng lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 hàng năm và báo cáo tài chính hợp nhất quý cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc lần lượt tại các ngày 31 tháng 3, 30 tháng 6, 30 tháng 9 và 31 tháng 12 hàng năm.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng và các công ty con là đồng Việt Nam ("đồng" hay "VND"). Theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN, cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng").

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

3. CHUẨN MỤC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

3.2 Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con được lập phù hợp với Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNN Việt Nam, Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 - Báo cáo tài chính giữa niên độ; Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22 tháng 5 năm 2017 và Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym ngày 22 tháng 5 năm 2017 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phê duyệt Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu như được trình bày tại *Thuyết minh 3.4* và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ và thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, báo cáo này không chủ định trình bày tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành là các khoản mục không có số dư.

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

3.3 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng mẹ và báo cáo tài chính giữa niên độ của các công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020.

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng thực sự nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cùng một kỳ kế toán và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán giữa Ngân hàng và các công ty con, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

3.4 Chính sách kế toán đối với các khoản mục chính theo Đề án tái cơ cấu được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt

Vào ngày 22 tháng 5 năm 2017, Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín với thời gian thực hiện đến hết năm 2025 và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về một số cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym và Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym. Vì vậy, cơ sở ghi nhận, đánh giá và trình bày các khoản mục nêu trên trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được Ngân hàng thực hiện theo các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu và đã được trình bày tại các thuyết minh liên quan trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Nội dung tóm tắt các kiến nghị được phê duyệt như sau:

- ▶ Lãi dự thu: cho phép Ngân hàng khoanh số lãi dự thu đã ghi nhận của các khoản nợ xấu và tài sản tồn đọng trên báo cáo tài chính của Ngân hàng đến ngày 31 tháng 12 năm 2015 và phân bổ dần số lãi và phí dự thu này vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng (*Thuyết minh 15.2*).
- ▶ Dự phòng rủi ro tín dụng: cho phép Ngân hàng thực hiện giải pháp trích lập và phân bổ dự phòng rủi ro tín dụng theo năng lực tài chính theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (*Thuyết minh 9.1 và 11.1*).
- ▶ Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành: cho phép Ngân hàng thực hiện việc trích lập dự phòng đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành theo năng lực tài chính trong thời hạn trái phiếu VAMC (*Thuyết minh 12.2*).
- ▶ Các tài sản tồn đọng, tài sản nhận cản trừ: yêu cầu Ngân hàng xây dựng các biện pháp và lộ trình xử lý cụ thể, đảm bảo sớm xử lý dứt điểm các tài sản đã nhận cản trừ nợ nhằm thu hồi vốn cho Ngân hàng. Cho phép Ngân hàng được bán nợ và các tài sản tồn đọng cho các tổ chức, cá nhân theo giá thị trường, trường hợp bán nợ thấp hơn dư nợ gốc thì phần chênh lệch giữa giá bán và dư nợ được phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa là 5 năm kể từ thời điểm bán (*Thuyết minh 15.1 và 15.3*).
- ▶ Các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần vượt 11% vốn điều lệ công ty được góp vốn và sở hữu chéo: chấp thuận lộ trình xử lý các khoản đầu tư, góp vốn, mua cổ phần để đảm bảo tuân thủ quy định hiện hành theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng (*Thuyết minh 12.1*).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

3. CHUẨN MỤC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

3.5 Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được lập dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể khác với các ước tính và dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

3.6 Hoạt động liên tục

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã thực hiện các biện pháp cần thiết để duy trì hoạt động kinh doanh liên tục như tăng cường cho vay khách hàng mới, thu hồi các khoản nợ đến hạn và nợ xấu, duy trì tiền gửi của các khách hàng cũ và tăng cường tìm kiếm các khách hàng mới, triển khai các sản phẩm, dịch vụ mới, kiểm soát chặt chẽ các khoản chi phí hoạt động. Đồng thời, Ban Tổng Giám đốc cũng triển khai thực hiện các phương án xử lý nợ và tái cấu trúc Ngân hàng theo các nội dung của Đề án sáp nhập và Đề án tái cơ cấu đã được sự phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng tin tưởng rằng với việc thực hiện các biện pháp nêu trên thì Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh trong thời gian tới. Vì vậy, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng và các công ty con sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019, trừ các thay đổi sau:

Thông tư số 48/2019/TT-BTC hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp.

Ngày 8 tháng 8 năm 2019, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 48/2019/TT-BTC ("*Thông tư 48*") hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, dự phòng tổn thất các khoản đầu tư, dự phòng tổn thất nợ phải thu khó đòi và dự phòng bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng làm cơ sở xác định khoản chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp.

Các thay đổi chính của Thông tư 48 bao gồm:

- ▶ Sửa đổi, bổ sung cách xác định dự phòng giảm giá chứng khoán;
- ▶ Sửa đổi, bổ sung cách xác định dự phòng góp vốn, đầu tư dài hạn;
- ▶ Bổ sung các trường hợp được phép trích lập dự phòng cho các khoản phải thu khó đòi.

Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 10 tháng 10 năm 2019 và áp dụng từ năm tài chính 2019, thay thế cho Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009, Thông tư số 34/2011/TT-BTC ngày 14 tháng 3 năm 2011 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc và đá quý, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN"), tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN Việt Nam, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

4.3 Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác

Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNN Việt Nam ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNN Việt Nam ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09").

Theo đó, Ngân hàng và các công ty con trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi tại (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.6*.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Ngân hàng và các công ty con không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

4.4 Hoạt động mua nợ

Các khoản nợ mua về được ghi nhận theo số tiền đã thanh toán để mua nợ và được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Nếu thu được tiền lãi của khoản nợ bao gồm cả tiền lãi từ trước khi Ngân hàng mua khoản nợ đó, Ngân hàng phải phân bổ số tiền lãi theo nguyên tắc: (i) ghi giảm giá trị của khoản mua nợ số tiền lãi trước khi mua; (ii) ghi nhận là thu nhập số tiền lãi của kỳ sau khi Ngân hàng và các công ty con mua nợ.

Ngân hàng và các công ty con thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro các khoản mua nợ theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

4.5 Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày trong *Thuyết minh 4.6*.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.6 ***Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro khác***

Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng và các tài sản có rủi ro tín dụng khác (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn*, *Nợ cần chú ý*, *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay. Các khoản nợ được phân loại là *Nợ dưới tiêu chuẩn*, *Nợ nghi ngờ* và *Nợ có khả năng mất vốn* được coi là nợ xấu.

Ngân hàng và các công ty con đồng thời áp dụng các quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 đối với các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư 01/2020/TT-NHNN ("Thông tư 01") do NHNN ban hành ngày 13 tháng 3 năm 2020 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19.

Dự phòng cụ thể

Việc trích lập dự phòng cụ thể của các khoản nợ thuộc Đề án tái cơ cấu được thực hiện theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (*Thuyết minh 3.4*).

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 3. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

| <i>Nhóm nợ</i> | | <i>Tình trạng quá hạn</i> | <i>Tỷ lệ dự phòng</i> |
|----------------|-------------------------|---|-----------------------|
| 1 | <i>Nợ đủ tiêu chuẩn</i> | (a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn. | 0% |
| 2 | <i>Nợ cần chú ý</i> | (a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu. | 5% |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro khác (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

| Nhóm nợ | | Tình trạng quá hạn | Tỷ lệ dự phòng |
|---------|------------------------|---|----------------|
| 3 | Nợ dưới tiêu chuẩn | (a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra. | 20% |
| 4 | Nợ nghi ngờ | (a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được. | 50% |
| 5 | Nợ có khả năng mất vốn | (a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN Việt Nam công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản. | 100% |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.6 ***Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng và tài sản có rủi ro khác*** (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể (tiếp theo)

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng và các công ty con mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng và các công ty con phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro trừ trường hợp các khoản nợ được cơ cấu theo Thông tư 01 kể trên.

Khi Ngân hàng và các công ty con tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng và các công ty con thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng và các công ty con.

Đối với các khoản cho vay trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, Ngân hàng và các công ty con được phép thực hiện cơ cấu nợ và giữ nguyên nhóm nợ một lần theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 và Thông tư số 25/2018/TT-NHNN ngày 24 tháng 10 năm 2018 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 10/2015/TT-NHNN hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 9 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn.

Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng và các công ty con phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản bảo đảm được quy định trong Thông tư 02 và Thông tư 09.

Dự phòng chung

Dự phòng chung tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Xử lý rủi ro tín dụng

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và được xử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo Thông tư 02, Ngân hàng và các công ty con thành lập Hội đồng xử lý rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là tổ chức bị giải thể, phá sản, hoặc cá nhân bị chết hoặc mất tích.

4.7 ***Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán***

4.7.1 *Phân loại và ghi nhận*

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng và các công ty con không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.7 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)

4.7.1 Phân loại và ghi nhận (tiếp theo)

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/ dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi nhận được trong thời gian nắm giữ chứng khoán được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu, và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng và các công ty con theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

4.7.2 Đo lường

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán đầu tư được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết thì Ngân hàng và các công ty con tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

4.7.3 Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng và các công ty con đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu chứng khoán này.

4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng và các công ty con. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (tiếp theo)

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng và các công ty con tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 của NHNN Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Theo Thông tư số 14/2015/TT-NHNN, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng và các công ty con phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$X_{(m)} = \frac{Y}{n} \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

Trong đó:

- $X_{(m)}$ là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ m ;
- X_{m-1} là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ $m-1$;
- Y là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- n là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- m là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- Z_m là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ m). Tổ chức tín dụng bán nợ phối hợp với Công ty Quản lý tài sản để xác định số tiền thu hồi này.

Trường hợp $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$ thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể ($X_{(m)}$) được tính là không (0).

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng*". Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Việc trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành thuộc Đề án tái cơ cấu được thực hiện theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (*Thuyết minh 3.4*).

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tất toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào "*Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự*".

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng và các công ty con mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ngân hàng và các công ty con có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được trình bày tại *Thuyết minh 4.7*.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.9 Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo lãi suất hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá mua và giá bán được ghi nhận vào báo cáo hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo lãi suất hợp đồng.

Việc trích lập dự phòng cho các hợp đồng mua và cam kết bán lại thuộc Đề án tái cơ cấu được thực hiện theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (Thuyết minh 3.4).

4.10 Góp vốn, đầu tư dài hạn

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư. Trường hợp cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường UPCoM mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước thời điểm lập báo cáo tài chính thì Ngân hàng và các công ty con xác định mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư theo quy định giống như các trường hợp của các khoản đầu tư khác dưới đây.

Theo đó, dự phòng cho từng khoản đầu tư được tính theo công thức sau:

$$\text{Mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư} = \text{Tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ thực góp (\%) của Ngân hàng tại tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng} \times \left[\text{Vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu ở tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng} - \text{Vốn chủ sở hữu của tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng} \right]$$

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của khoản đầu tư tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.11 Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao hay hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng và các công ty con phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

4.12 Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu thông qua xem xét thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thỏa thuận thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê.

4.12.1 Tài sản đi thuê

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê.

4.12.2 Tài sản cho thuê

Ngân hàng và các công ty con ghi nhận giá trị tài sản cho thuê tài chính là khoản phải thu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ bằng giá trị đầu tư thuần trong hợp đồng cho thuê tài chính. Các khoản phải thu về cho thuê tài chính được ghi nhận là khoản phải thu vốn gốc và doanh thu tài chính từ khoản đầu tư và dịch vụ của bên cho thuê. Ngân hàng và các công ty con phân bổ doanh thu tài chính trong suốt thời gian cho thuê dựa trên lãi suất thuê cố định trên số dư đầu tư thuần cho thuê tài chính.

Ngân hàng và các công ty con ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong kỳ khi phát sinh.

4.13 Khấu hao và hao mòn

Khấu hao và hao mòn của tài sản cố định được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

| | |
|-------------------------------|------------|
| Nhà cửa, vật kiến trúc | 5 - 50 năm |
| Máy móc thiết bị | 2 - 15 năm |
| Phương tiện vận chuyển | 6 - 10 năm |
| Tài sản cố định hữu hình khác | 4 - 25 năm |
| Phần mềm máy vi tính | 2 - 5 năm |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.13 *Khấu hao và hao mòn* (tiếp theo)

Đối với quyền sử dụng đất của Ngân hàng và các công ty con được Nhà nước giao không thời hạn thì không trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được trích khấu hao theo thời gian thuê, thời gian sử dụng.

4.14 *Các khoản phải thu*

4.14.1 *Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng*

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Các khoản nợ phải thu này được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

4.14.2 *Các khoản phải thu khác*

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "*Chi phí hoạt động*" trong kỳ.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC như sau:

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

4.15 *Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ*

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

4.16 *Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá*

Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được công bố và trình bày theo sổ dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

4.17 *Các khoản phải trả và chi phí trích trước*

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng và các công ty con đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

4.18 *Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ*

Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng không chịu rủi ro

Ngân hàng có thực hiện các hoạt động ủy thác quản lý giữ hộ tài sản. Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.18 *Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ* (tiếp theo)

Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng chịu rủi ro

Ngân hàng thực hiện các hoạt động nhận ủy thác cho vay để thực hiện cho vay lại đối với khách hàng. Ngân hàng ghi nhận dư nợ cho vay từ nguồn vốn nhận ủy thác vào khoản cho vay khách hàng. Chính sách kế toán đối với cho vay lại khách hàng được thực hiện theo quy định của NHNN Việt Nam và được trình bày tại *Thuyết minh 4.5 và 4.6.*

4.19 *Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng*

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, tổ chức tín dụng chỉ thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư 02 và Thông tư 09 để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

4.20 *Các hợp đồng phái sinh tiền tệ*

Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ

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

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại; chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

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

Các hợp đồng quyền chọn ngoại tệ

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng quyền chọn tiền tệ không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Phí quyền chọn đã trả hoặc đã thu được ghi nhận như một khoản chi phí chờ phân bổ hoặc doanh thu chờ phân bổ và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào chi phí hoặc thu nhập trong suốt thời hạn của hợp đồng.

Các hợp đồng quyền chọn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

Các hợp đồng giao dịch hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền

Đối với các hợp đồng giao dịch hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền, chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.21 *Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ*

Theo các quy định có liên quan và Công văn số 10186/NHNN-TCKKT ngày 24 tháng 12 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam gửi cho Ngân hàng, Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ được ghi nhận ngay vào chi phí quản lý chung khi Quỹ này được trích lập và ghi có vào một tài khoản riêng trong các khoản phải trả khác. Sau đó, Quỹ này sẽ được sử dụng cho các chi phí tài sản cố định hoặc chi phí hoạt động mà chi phí này được phép sử dụng Quỹ này để bù trừ.

4.22 *Vốn*

Vốn điều lệ

Vốn góp từ phát hành cổ phiếu được ghi vào tài khoản vốn điều lệ theo mệnh giá.

Thặng dư vốn cổ phần

Ngân hàng phản ánh vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần phần chênh lệch tăng do phát hành cổ phiếu cao hơn mệnh giá và chênh lệch tăng, giảm so với giá mua lại khi tái phát hành cổ phiếu quỹ.

Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Ngân hàng mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Ngân hàng không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

Các quỹ dự trữ bắt buộc

Ngân hàng và Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín

Theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 7 tháng 8 năm 2017 do Chính phủ ban hành về chế độ tài chính áp dụng đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, trước khi phân phối lợi nhuận, Ngân hàng và Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc sau:

| | <i>Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế</i> | <i>Mức tối đa</i> |
|--------------------------------|---|-------------------|
| Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần | 5% lợi nhuận sau thuế | 100% vốn điều lệ |
| Quỹ dự phòng tài chính | 10% lợi nhuận sau thuế | Không quy định |

Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào

Theo Luật Ngân hàng Thương mại Lào ban hành ngày 16 tháng 1 năm 2007, Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào phải sử dụng một phần lợi nhuận sau thuế để trích lập các quỹ sau:

- Quỹ dự trữ theo luật định.
- Quỹ phát triển kinh doanh và quỹ khác.

Theo Quy định về An toàn Vốn số 1/BOL ban hành ngày 26 tháng 8 năm 2001 của Thống đốc Ngân hàng Trung ương Lào và các hướng dẫn liên quan khác, các ngân hàng thương mại được yêu cầu phải trích quỹ dự trữ theo luật định ở mức từ 5% lợi nhuận sau thuế hàng năm, sau khi trừ đi lỗ lũy kế, quỹ dự trữ này được trích lập cho đến khi đạt 10% vốn cấp 1. Dựa vào yêu cầu này, Ban Tổng Giám đốc sẽ quyết định tỷ lệ chính xác mỗi năm. Quỹ phát triển kinh doanh và các quỹ khác được trích lập dựa vào quyết định của Ban Tổng Giám đốc.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.22 *Vốn* (tiếp theo)

Các quỹ dự trữ bắt buộc (tiếp theo)

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC ngày 22 tháng 3 năm 2002 do Bộ Tài chính ban hành, việc phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và mục đích sử dụng các quỹ của Công ty được thực hiện theo các quy định hiện hành áp dụng đối với ngân hàng mẹ.

Các quỹ dự trữ khác

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được trích lập từ lợi nhuận sau thuế. Việc trích lập và sử dụng các quỹ khác phải được Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

4.23 *Ghi nhận thu nhập và chi phí*

Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 và các khoản vay được cơ cấu theo Thông tư 01 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ ngoại trừ các khoản lãi dự thu đang được Ngân hàng và các công ty con thực hiện theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (*Thuyết minh 3.4*). Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi Ngân hàng và các công ty con thực nhận.

Phí dịch vụ và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được ghi nhận khi dịch vụ được cung cấp.

Thu nhập từ hoạt động đầu tư

Doanh thu từ hoạt động đầu tư chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng và các công ty con được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng và các công ty con mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.23 Ghi nhận thu nhập và chi phí (tiếp theo)

Doanh thu và chi phí mua bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN của NHNN Việt Nam quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Theo đó, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

- ▶ Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:
 - Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong kỳ kế toán của Ngân hàng và các công ty con;
 - Trường hợp giá mua, bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tổn thất đã được xác định do cá nhân, tập thể gây ra và phải bồi thường theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm và quỹ dự phòng rủi ro đã được trích lập trong chi phí, phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng và các công ty con trong kỳ.
- ▶ Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng và các công ty con.

Giá trị ghi sổ khoản nợ được mua, bán gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng, ngoại bảng; hoặc giá trị theo dõi trên sổ sách tại thời điểm xuất toán ngoại bảng hoặc tại thời điểm mua, bán nợ đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

Thu nhập khác

Đối với các khoản phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng và các công ty con hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được thì hạch toán vào thu nhập.

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp

4.24.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng số tiền dự kiến được thu hồi từ hoặc phải nộp cho cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập doanh nghiệp phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng và các công ty con chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả khi Ngân hàng và các công ty con có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành với thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải nộp và Ngân hàng và các công ty con dự định thanh toán thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trên cơ sở thuần.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng và các công ty con sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

4.24.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ giữa cơ sở tính thuế thu nhập doanh nghiệp của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

- ▶ Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế (hoặc lỗ tính thuế) thu nhập doanh nghiệp tại thời điểm phát sinh giao dịch;
- ▶ Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi có khả năng kiểm soát thời gian hoàn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

- ▶ Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế (hoặc lỗ tính thuế) thu nhập doanh nghiệp tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán khi tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán hợp nhất giữa niên độ.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

4.24.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại (tiếp theo)

Ngân hàng và các công ty con chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế:

- ▶ đối với cùng một đơn vị chịu thuế; hoặc
- ▶ Ngân hàng và các công ty con dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải nộp và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

4.25 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Các giao dịch bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng và các công ty con, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và các công ty con được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ (*Thuyết minh 48*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng và các công ty con được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên tài khoản "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm cuối năm tài chính.

Hoạt động ở nước ngoài

Đồng tiền được sử dụng trên báo cáo tài chính của các công ty con ở nước ngoài (bao gồm Ngân hàng Cổ phần hữu hạn Sài Gòn Thương Tín Campuchia, Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào) là Đô la Mỹ và KIP Lào. Báo cáo tài chính của các công ty con ở nước ngoài này được chuyển đổi theo nguyên tắc sau để hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng:

- a) Tài sản và nợ phải trả (cả khoản mục tiền tệ và phi tiền tệ) của các công ty con ở nước ngoài được quy đổi theo tỷ giá cuối kỳ;
- b) Các khoản mục về doanh thu, thu nhập khác và chi phí của các công ty con ở nước ngoài được quy đổi theo tỷ giá bình quân;

Chênh lệch hối đoái phát sinh khi chuyển đổi báo cáo tài chính của các công ty con ở nước ngoài được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá trong phần vốn chủ sở hữu của Ngân hàng và các công ty con.

4.26 Bù trừ

Tài sản và công nợ tài chính được bù trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ chỉ khi Ngân hàng và các công ty con có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và Ngân hàng và các công ty con dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.27 Lợi ích của nhân viên

4.27.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và các công ty con khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng và các công ty con sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,50% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng và các công ty con không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.27.2 Trợ cấp thôi việc tự nguyện

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.

4.27.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo quy định hiện hành về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1,00% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1,00% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ bảo hiểm thất nghiệp.

5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC VÀ ĐÁ QUÝ

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---------------------------|---|--|
| Tiền mặt bằng VND | 5.799.854 | 5.314.947 |
| Tiền mặt bằng ngoại tệ | 2.388.813 | 2.540.641 |
| Vàng tiền tệ | 171.600 | 336.285 |
| Vàng nữ trang | 42.166 | 65.988 |
| Kim loại quý, đá quý khác | 12.945 | 11.512 |
| | 8.415.378 | 8.269.373 |

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Tiền gửi tại NHNN Việt Nam (a) | | |
| - Bằng VND | 12.401.395 | 10.077.297 |
| - Bằng ngoại tệ | 714.243 | 939.332 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương Lào (b) | 380.661 | 339.172 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia (c) | 616.955 | 754.060 |
| | 14.113.254 | 12.109.861 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

- (a) Tiền gửi tại NHNN Việt Nam bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân tiền gửi thanh toán tại NHNN Việt Nam không thấp hơn số tiền phải dự trữ bắt buộc trong tháng. Số tiền dự trữ bắt buộc trong tháng được tính bằng số dư tiền gửi huy động bình quân của từng loại tiền gửi phải dự trữ bắt buộc trong tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc thực tế như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| <i>Đối với tiền gửi của khách hàng</i> | | |
| Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng | 3,00 | 3,00 |
| Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên | 1,00 | 1,00 |
| Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng | 8,00 | 8,00 |
| Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên | 6,00 | 6,00 |
| <i>Đối với tiền gửi của các TCTD nước ngoài</i> | | |
| Tiền gửi bằng ngoại tệ | 1,00 | 1,00 |

Lãi suất năm thực tế của tiền gửi tại NHNN Việt Nam như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Trong dự trữ bắt buộc bằng VND | 1,00 | 0,80 |
| Trong dự trữ bắt buộc bằng USD | 0,00 | 0,00 |
| Vượt dự trữ bắt buộc bằng VND | 0,00 | 0,00 |
| Vượt dự trữ bắt buộc bằng USD | 0,05 | 0,05 |

- (b) Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương Lào bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ bằng Lào KIP ("LAK") và tiền tệ khác LAK liên quan đến hoạt động của công ty con của Ngân hàng tại nước Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Trung ương Lào.

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Tiền gửi bằng LAK có kỳ hạn dưới 12 tháng | 4,00 | 5,00 |
| Tiền gửi bằng LAK có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên | 0,00 | 0,00 |
| Tiền gửi bằng tiền tệ khác LAK có kỳ hạn dưới 12 tháng | 8,00 | 10,00 |
| Tiền gửi bằng tiền tệ khác LAK có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên | 0,00 | 0,00 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

- (c) Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ bằng Campuchia Riel ("KHR") và tiền tệ khác KHR liên quan đến hoạt động của công ty con của Ngân hàng tại Vương quốc Campuchia và dự trừ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Quốc gia Campuchia. Tiền gửi dự trừ bắt buộc được tính dựa trên số dư tiền gửi bình quân nhân với tỷ lệ dự trừ bắt buộc tương ứng.

Tỷ lệ dự trừ bắt buộc như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Tiền gửi bằng KHR | 8,00 | 8,00 |
| Tiền gửi bằng tiền tệ khác KHR | 12,50 | 12,50 |

Khoản dự trừ 8,00% bằng KHR không được hưởng lãi suất, khoản dự trừ 12,50% bằng tiền tệ khác KHR được hưởng lãi suất theo tỷ lệ do Ngân hàng Quốc gia Campuchia quy định về xác định lãi suất tiền gửi có kỳ hạn.

7. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG ("TCTD") KHÁC

7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|------------------------------|---|--|
| Tiền gửi không kỳ hạn | 17.763.133 | 8.013.265 |
| - Bằng VND | 84.729 | 901.341 |
| - Bằng ngoại tệ | 17.678.404 | 7.111.924 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 8.118.933 | 4.703.541 |
| - Bằng VND | 7.269.999 | 4.600.000 |
| - Bằng ngoại tệ | 848.934 | 103.541 |
| | 25.882.066 | 12.716.806 |

Mức lãi suất năm của các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm |
|---------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Bằng VND | 0,20 - 4,50 | 2,40 - 4,00 |
| Bằng ngoại tệ | 0,10 - 3,50 | 3,20 - 6,50 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

7. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG (“TCTD”) KHÁC (tiếp theo)

7.2 Cho vay các TCTD khác

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---------------|---|--|
| Bằng VND | 59.793 | 48.931 |
| Bằng ngoại tệ | 413.351 | 385.178 |
| | 473.144 | 434.109 |

7.3 Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn tại và cho vay các TCTD khác

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|------------------|---|--|
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 8.592.077 | 5.137.650 |

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

| | Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng | Giá trị ghi sổ kế toán ròng (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo) | |
|---|---|---|---------------------------|
| | | Tài sản Triệu đồng | Nợ phải trả Triệu đồng |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 | | | |
| Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | 1.913.457 | - | 1.119 |
| Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 27.821.389 | 35.520 | - |
| | 29.734.846 | 35.520 | 1.119 |
| Số thuần | | 34.401 | |
| Giao dịch quyền chọn | | | |
| Bán quyền chọn tiền tệ | 5.483 | - | 19 |
| Số thuần | | | 19 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

8. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC (tiếp theo)

| | <i>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng</i> | <i>Giá trị ghi sổ kế toán ròng (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i> | |
|--|--|---|-----------------------------------|
| | | <i>Tài sản Triệu đồng</i> | <i>Nợ phải trả Triệu đồng</i> |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 | | | |
| Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | 1.321.691 | 129 | - |
| Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 20.785.138 | 24.336 | - |
| | <u>22.106.829</u> | <u>24.465</u> | <u>-</u> |
| Số thuần | | 24.465 | |
| Giao dịch quyền chọn | | | |
| Bán quyền chọn tiền tệ | 10.641 | - | 79 |
| Số thuần | | | 79 |

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---|--|---|
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước | 302.295.563 | 288.105.299 |
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài | 6.237.728 | 5.844.778 |
| Cho thuê tài chính | 2.110.535 | 1.919.023 |
| Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá | 49.244 | 157.317 |
| Cho vay khác | 1.905 | 3.357 |
| | 310.694.975 | 296.029.774 |

9.1 Phân tích chất lượng dư nợ cho vay

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|------------------------|--|---|
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 302.667.339 | 289.470.048 |
| Nợ cần chú ý | 1.345.540 | 826.400 |
| Nợ dưới tiêu chuẩn | 850.817 | 298.378 |
| Nợ nghi ngờ | 544.601 | 412.614 |
| Nợ có khả năng mất vốn | 5.286.678 | 5.022.334 |
| | 310.694.975 | 296.029.774 |

Bao gồm trong số dư nợ có khả năng mất vốn tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 là một số khoản cho vay với tổng dư nợ là 3.230.959 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 3.173.763 triệu đồng) đang được trích lập dự phòng rủi ro tín dụng dựa trên năng lực tài chính theo Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt như trình bày tại *Thuyết minh* 3.4. Chênh lệch trong kỳ do Ngân hàng đã xử lý thu hồi một phần khoản nợ trên và đánh giá lại tỷ giá cuối kỳ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--------------|---|--|
| Nợ ngắn hạn | 170.829.219 | 153.783.211 |
| Nợ trung hạn | 55.023.619 | 60.080.130 |
| Nợ dài hạn | 84.842.137 | 82.166.433 |
| | 310.694.975 | 296.029.774 |

9.3 Phân tích dư nợ cho vay theo tiền tệ

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 | | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 | |
|-----------------------|-----------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| | Triệu đồng | % | Triệu đồng | % |
| Bằng VND | 296.388.968 | 95,40 | 283.292.411 | 95,70 |
| Bằng ngoại tệ và vàng | 14.306.007 | 4,60 | 12.737.363 | 4,30 |
| | 310.694.975 | 100,00 | 296.029.774 | 100,00 |

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

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 | | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 | |
|---|-----------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| | Triệu đồng | % | Triệu đồng | % |
| Cho vay các tổ chức kinh tế | 117.694.427 | 37,88 | 113.085.691 | 38,20 |
| Công ty trách nhiệm hữu hạn khác | 64.504.257 | 20,76 | 60.435.650 | 20,42 |
| Công ty cổ phần khác | 42.629.098 | 13,72 | 42.559.351 | 14,38 |
| Doanh nghiệp tư nhân | 3.746.581 | 1,21 | 3.985.711 | 1,35 |
| Công ty Nhà nước | 3.033.003 | 0,98 | 2.850.884 | 0,96 |
| Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài | 1.672.666 | 0,54 | 1.517.423 | 0,51 |
| Hộ kinh doanh, cá nhân | 455.917 | 0,15 | 22.207 | 0,01 |
| Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ | 412.558 | 0,13 | 338.835 | 0,11 |
| Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối | 156.082 | 0,05 | 148.187 | 0,05 |
| Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã | 145.331 | 0,05 | 231.143 | 0,08 |
| Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong điều lệ của công ty | 59.740 | 0,02 | 103.026 | 0,03 |
| Công ty hợp danh | 5.200 | 0,00 | 5.682 | 0,01 |
| Khác | 873.994 | 0,27 | 887.592 | 0,29 |
| Cho vay cá nhân | 193.000.548 | 62,12 | 182.944.083 | 61,80 |
| | 310.694.975 | 100,00 | 296.029.774 | 100,00 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.5 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 | | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 | |
|--|-----------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| | Triệu đồng | % | Triệu đồng | % |
| Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ | 114.683.020 | 36,91 | 88.220.010 | 29,80 |
| Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình | 38.664.439 | 12,44 | 39.634.084 | 13,39 |
| Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản | 35.591.828 | 11,46 | 34.333.655 | 11,60 |
| Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác | 30.149.079 | 9,70 | 28.976.620 | 9,79 |
| Các hoạt động liên quan kinh doanh tài sản và dịch vụ tư vấn | 19.755.528 | 6,36 | 25.318.931 | 8,55 |
| Công nghiệp chế biến, chế tạo | 15.954.518 | 5,14 | 22.291.058 | 7,53 |
| Xây dựng | 14.201.917 | 4,57 | 15.200.532 | 5,13 |
| Giáo dục, đào tạo | 5.442.911 | 1,75 | 5.501.704 | 1,86 |
| Vận tải kho bãi | 4.879.361 | 1,57 | 4.743.371 | 1,60 |
| Hoạt động tài chính, ngân hàng, bảo hiểm | 3.956.034 | 1,27 | 3.571.999 | 1,21 |
| Y tế và hoạt động cứu trợ xã hội | 2.885.895 | 0,93 | 2.781.695 | 0,94 |
| Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí | 2.880.478 | 0,93 | 2.734.564 | 0,92 |
| Dịch vụ lưu trú và ăn uống | 2.155.461 | 0,69 | 2.340.325 | 0,79 |
| Khai khoáng | 1.159.026 | 0,37 | 1.184.784 | 0,40 |
| 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 | 1.056.176 | 0,34 | 1.024.049 | 0,35 |
| Nghệ thuật vui chơi, giải trí | 426.868 | 0,14 | 430.427 | 0,15 |
| Hoạt động chuyên môn khoa học và công nghệ | 249.726 | 0,08 | 262.508 | 0,09 |
| Thông tin và truyền thông | 163.442 | 0,05 | 143.808 | 0,05 |
| Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải | 20.197 | 0,01 | 43.897 | 0,01 |
| Hoạt động dịch vụ khác | 16.419.071 | 5,29 | 17.291.753 | 5,84 |
| | 310.694.975 | 100,00 | 296.029.774 | 100,00 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

10. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|----------------------------------|--|---|
| Mua nợ bằng ngoại tệ | 366.466 | 426.769 |
| Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ | (3.025) | (3.316) |
| | 363.441 | 423.453 |

Giá trị nợ gốc của khoản nợ đã mua như sau:

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---------------|--|---|
| Nợ gốc đã mua | 823.847 | 822.534 |

Kết quả phân loại nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và dự phòng rủi ro các khoản mua nợ tương ứng cần phải trích lập theo Thông tư 02 và Thông tư 09 và theo Chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Ngân hàng và các công ty con như sau:

| <i>Phân loại</i> | <i>Dư nợ cho vay Triệu đồng</i> | <i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i> | <i>Dự phòng chung Triệu đồng</i> | <i>Tổng số dự phòng Triệu đồng</i> |
|------------------|---|---|--|--|
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 366.466 | - | (3.025) | (3.025) |

Thay đổi dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ trong kỳ này như sau:

| | <i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i> | <i>Dự phòng chung Triệu đồng</i> | <i>Tổng cộng Triệu đồng</i> |
|---------------------------------|---|--|---------------------------------|
| Ngày 31 tháng 12 năm 2019 | - | 3.316 | 3.316 |
| Số hoàn nhập trong kỳ | - | (291) | (291) |
| Ngày 30 tháng 6 năm 2020 | - | 3.025 | 3.025 |

Thay đổi dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ trong kỳ trước như sau:

| | <i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i> | <i>Dự phòng chung Triệu đồng</i> | <i>Tổng cộng Triệu đồng</i> |
|---------------------------------|---|--|---------------------------------|
| Ngày 31 tháng 12 năm 2018 | - | 4.254 | 4.254 |
| Số hoàn nhập trong kỳ | - | (577) | (577) |
| Ngày 30 tháng 6 năm 2019 | - | 3.677 | 3.677 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

11. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

Số dư dự phòng rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ bao gồm:

| | Thuyết minh | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|-------------|--|---|
| Dự phòng hoạt động mua nợ | 10 | 3.025 | 3.316 |
| Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | 11.1 | 4.635.838 | 3.971.059 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 12.3 | 7.500 | - |
| Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành | 12.2 | 4.158.000 | 3.936.323 |
| Dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng | 15.4 | 972.968 | 329.459 |
| | | 9.777.331 | 8.240.157 |

Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ bao gồm:

| | Thuyết minh | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|---|-------------|--|--|
| Số hoàn nhập dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ | 10 | (291) | (577) |
| Số trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | 11.1 | 692.825 | 501.660 |
| Số trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành | 12.3 | 221.677 | 483.280 |
| Số trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 12.3 | 7.500 | - |
| Số trích lập dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng | 15.4 | 643.509 | 61.800 |
| | | 1.565.220 | 1.046.163 |

11.1 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Như được trình bày tại *Thuyết minh 3.4*, đối với các khoản nợ thuộc Đề án tái cơ cấu, Ngân hàng được phép trích lập dự phòng rủi ro tín dụng dựa trên năng lực tài chính trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu.

Xem *Thuyết minh 9.1* cho các khoản nợ đang được Ngân hàng trích lập dự phòng theo năng lực tài chính trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu.

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ này như sau:

| | Dự phòng cụ thể Triệu đồng | Dự phòng chung Triệu đồng | Tổng cộng Triệu đồng |
|---|-------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Ngày 31 tháng 12 năm 2019 | 1.809.817 | 2.161.242 | 3.971.059 |
| Số trích lập dự phòng trong kỳ | 554.447 | 138.378 | 692.825 |
| Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ | (28.363) | - | (28.363) |
| Chênh lệch tỷ giá | 337 | (20) | 317 |
| Ngày 30 tháng 6 năm 2020 | 2.336.238 | 2.299.600 | 4.635.838 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

11. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

11.1 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (tiếp theo)

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ trước như sau:

| | <i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i> | <i>Dự phòng chung Triệu đồng</i> | <i>Tổng cộng Triệu đồng</i> |
|---|---|--|---------------------------------|
| Ngày 31 tháng 12 năm 2018 | 1.676.964 | 1.845.678 | 3.522.642 |
| Số trích lập dự phòng trong kỳ | 288.255 | 213.405 | 501.660 |
| Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ | (123.672) | - | (123.672) |
| Tăng khác | - | 5.904 | 5.904 |
| Chênh lệch tỷ giá | 1.655 | 36 | 1.691 |
| Ngày 30 tháng 6 năm 2019 | 1.843.202 | 2.065.023 | 3.908.225 |

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|---|
| Chứng khoán nợ | 50.452.973 | 46.663.579 |
| Trái phiếu Chính phủ (a) | 47.252.740 | 43.913.270 |
| Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành (b) | 3.200.233 | 2.750.309 |
| Chứng khoán vốn | 195.583 | 226.440 |
| Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành (c) | 163.690 | 163.690 |
| Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 31.313 | 62.171 |
| Chứng khoán vốn nước ngoài | 580 | 579 |
| | 50.648.556 | 46.890.019 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | |
| Dự phòng rủi ro | (141.162) | (103.388) |
| | 50.507.394 | 46.786.631 |

(a) Đây là trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ 5 năm đến 15 năm và lãi suất từ 1,80%/năm đến 11,10%/năm, tiền lãi trả hàng năm. Trong đó, Ngân hàng và các công ty con đang sử dụng một số trái phiếu với tổng giá trị ghi sổ là 3.643.543 triệu đồng đang lưu ký tại trung tâm lưu ký chứng khoán và Sở Giao dịch NHNN (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 3.620.853 triệu đồng) để đảm bảo cho việc cấp hạn mức vay và bù trừ điện tử tại các TCTD khác và NHNN Việt Nam (Thuyết minh 35.2). Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng và các công ty con không phát sinh dư nợ vay tại các TCTD khác và NHNN Việt Nam cần sử dụng trái phiếu lưu ký này.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)

- (b) Đây là trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD trong nước phát hành có kỳ hạn từ 6 tháng đến 15 năm và lãi suất từ 6,10%/năm đến 9,00%/năm, tiền lãi trả hàng năm. Trong đó, Ngân hàng và các công ty con đang sử dụng một số trái phiếu với tổng giá trị ghi sổ là 50.233 triệu đồng đang lưu ký tại Sở Giao dịch NHNN (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 50.309 triệu đồng) để đảm bảo cho việc cấp hạn mức vay tại NHNN Việt Nam (Thuyết minh 35.2). Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng và các công ty con không phát sinh dư nợ vay tại NHNN Việt Nam cần sử dụng trái phiếu lưu ký này.
- (c) Đây là số cổ phiếu của một (01) TCTD trong nước được tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam sau khi sáp nhập với Ngân hàng. Hiện Ngân hàng đang tiến hành xử lý khoản đầu tư này theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu tại Thuyết minh 3.4.

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|------------------------|---|--|
| Chứng khoán nợ | 50.452.973 | 46.663.579 |
| Đã niêm yết | 47.302.973 | 43.963.579 |
| Chưa niêm yết | 3.150.000 | 2.700.000 |
| Chứng khoán vốn | 195.583 | 226.440 |
| Chưa niêm yết | 195.583 | 226.440 |
| | 50.648.556 | 46.890.019 |

12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành | | |
| Mệnh giá trái phiếu đặc biệt | 32.129.506 | 33.647.189 |
| Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành | (4.158.000) | (3.936.323) |
| | 27.971.506 | 29.710.866 |

Trái phiếu đặc biệt được Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành nhằm mục đích mua lại các khoản nợ xấu của Ngân hàng và các công ty con. Trái phiếu có thời hạn từ 5 năm đến 10 năm, lãi suất 0,00%/năm. Mệnh giá trái phiếu phát hành là chênh lệch giữa số dư nợ của cho vay khách hàng và dự phòng rủi ro cụ thể đã trích chưa được sử dụng tại thời điểm mua.

Biến động giảm của trái phiếu do VAMC phát hành trong kỳ như sau:

| | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|-------------------|---|---|
| Số đầu kỳ | 33.647.189 | 40.233.215 |
| Tắt toán trong kỳ | (1.517.683) | (1.665.440) |
| Số cuối kỳ | 32.129.506 | 38.567.775 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

Bao gồm trong số dư trái phiếu do VAMC phát hành tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 là các trái phiếu với tổng giá trị là 23.239.261 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 24.161.084 triệu đồng) phát sinh từ việc bán các khoản nợ thuộc Đề án cho VAMC với dư nợ gốc là 23.459.904 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 24.388.104 triệu đồng) đang được trích lập dự phòng rủi ro dựa trên năng lực tài chính theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu như trình bày tại *Thuyết minh 3.4*.

12.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong kỳ như sau:

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|--|
| Số đầu kỳ | | |
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 103.388 | 137.819 |
| Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành | 3.936.323 | 2.569.707 |
| | 4.039.711 | 2.707.526 |
| Số trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ | | |
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 37.774 | (4.368) |
| <i>Trong đó:</i> | | |
| - Chứng khoán nợ đã niêm yết và chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác | 30.274 | (4.368) |
| - Chứng khoán nợ chưa niêm yết | 7.500 | - |
| Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành | 221.677 | 483.280 |
| | 259.451 | 478.912 |
| Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro | | |
| Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành | - | (1.139) |
| Số cuối kỳ | | |
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 141.162 | 133.451 |
| Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành | 4.158.000 | 3.051.848 |
| | 4.299.162 | 3.185.299 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---------------------------------------|--|---|
| Đầu tư vào các TCTD khác | | |
| Chưa niêm yết | 1.634 | 1.634 |
| Đầu tư vào các tổ chức kinh tế | | |
| Chưa niêm yết | 297.337 | 297.337 |
| Tổng giá trị đầu tư dài hạn khác | 298.971 | 298.971 |
| Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác | (192.378) | (195.117) |
| | 106.593 | 103.854 |

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

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|-----------------------------------|--|--|
| Số đầu kỳ | 195.117 | 177.864 |
| Số (hoàn nhập)/trích lập trong kỳ | (2.739) | 2.720 |
| Số cuối kỳ | 192.378 | 180.584 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH

14.1 Tài sản cố định hữu hình

| | Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng | Máy móc thiết bị Triệu đồng | Phương tiện vận chuyên Triệu đồng | Khác Triệu đồng | Tổng cộng Triệu đồng |
|---|---|-----------------------------------|---|--------------------|-------------------------|
| Nguyên giá | | | | | |
| Số đầu kỳ | 4.159.860 | 2.247.101 | 695.298 | 346.732 | 7.448.991 |
| Tăng do mua mới trong kỳ | 687 | 38.826 | 13.067 | 16.741 | 69.321 |
| Tăng do nâng cấp | 118 | 615 | - | 499 | 1.232 |
| Kết chuyển từ đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định | 16.641 | 57.745 | 6.568 | 6.021 | 86.975 |
| Thanh lý, nhượng bán | (120.481) | (14.532) | (6.660) | (4.349) | (146.022) |
| Giảm khác | - | (30) | - | - | (30) |
| Chênh lệch quy đổi tỷ giá | (3.500) | 77 | (85) | (699) | (4.207) |
| Số cuối kỳ | 4.053.325 | 2.329.802 | 708.188 | 364.945 | 7.456.260 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | | | | |
| Số đầu kỳ | 944.554 | 1.320.792 | 337.475 | 148.783 | 2.751.604 |
| Khấu hao trong kỳ | 57.056 | 93.092 | 32.159 | 18.085 | 200.392 |
| Trích từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ Thanh lý, nhượng bán | - | 10 | - | - | 10 |
| Giảm khác | (28.171) | (13.873) | (6.430) | (2.930) | (51.404) |
| Chênh lệch quy đổi tỷ giá | - | (20) | - | - | (20) |
| Số cuối kỳ | (1.388) | 43 | (74) | (456) | (1.875) |
| | 972.051 | 1.400.044 | 363.130 | 163.482 | 2.898.707 |
| Giá trị còn lại | 3.215.306 | 926.309 | 357.823 | 197.949 | 4.697.387 |
| Số đầu kỳ | 3.081.274 | 929.758 | 345.058 | 201.463 | 4.557.553 |
| Số cuối kỳ | | | | | |

Bao gồm trong máy móc thiết bị là tài sản được hình thành từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ có nguyên giá là 53.012 triệu đồng. Chính sách kế toán của Ngân hàng và các công ty con áp dụng cho các tài sản này khác với các tài sản tương tự không được hình thành từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ. Theo đó, chi phí khấu hao trên các tài sản này được trừ vào Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

14.1 Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

Các thông tin khác về tài sản cố định ("TSCĐ") hữu hình như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình tạm thời không được sử dụng vào sản xuất kinh doanh | 199.368 | 153.330 |
| Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng | 935.233 | 485.639 |

14.2 Tài sản cố định vô hình

| | Quyền sử dụng đất Triệu đồng | Phần mềm máy vi tính Triệu đồng | TSCĐ vô hình khác Triệu đồng | Tổng cộng Triệu đồng |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Nguyên giá | | | | |
| Số đầu kỳ | 3.446.524 | 1.230.582 | 604 | 4.677.710 |
| Tăng do nâng cấp | - | 4.660 | - | 4.660 |
| Kết chuyển từ đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định | - | 142.101 | - | 142.101 |
| Thanh lý, nhượng bán | (25.578) | - | - | (25.578) |
| Chênh lệch quy đổi tỷ giá | (439) | (134) | - | (573) |
| Số cuối kỳ | 3.420.507 | 1.377.209 | 604 | 4.798.320 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | | | |
| Số đầu kỳ | 223.880 | 860.745 | 504 | 1.085.129 |
| Hao mòn trong kỳ | 14.500 | 74.168 | 12 | 88.680 |
| Chênh lệch quy đổi tỷ giá | - | (158) | - | (158) |
| Số cuối kỳ | 238.380 | 934.755 | 516 | 1.173.651 |
| Giá trị còn lại | | | | |
| Số đầu kỳ | 3.222.644 | 369.837 | 100 | 3.592.581 |
| Số cuối kỳ | 3.182.127 | 442.454 | 88 | 3.624.669 |

Các thông tin khác về tài sản cố định vô hình như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình tạm thời không được sử dụng vào sản xuất kinh doanh | 817.408 | 816.987 |
| Nguyên giá TSCĐ vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng | 620.946 | 610.911 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

15.1 Các khoản phải thu

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm tài sản cố định (a) | 639.093 | 640.961 |
| Các khoản phải thu khác (b) | 20.744.742 | 21.617.904 |
| | 21.383.835 | 22.258.865 |

(a) Tài khoản này thể hiện các khoản chi phí xây dựng cơ bản dở dang của các trụ sở chi nhánh và phòng giao dịch của Ngân hàng và các công ty con và các khoản tạm ứng để mua sắm tài sản cố định khác. Biến động tăng/(giảm) chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm tài sản cố định trong kỳ như sau:

| | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|---|
| Số đầu kỳ | 640.961 | 696.992 |
| Tăng trong kỳ | 292.948 | 331.029 |
| Chuyển sang tài sản cố định hữu hình | (86.975) | (136.343) |
| Chuyển sang tài sản cố định vô hình | (142.101) | (89.976) |
| Chuyển sang chi phí chờ phân bổ và chi phí hoạt động | (39.740) | (18.218) |
| Giảm khác | (26.000) | - |
| Số cuối kỳ | 639.093 | 783.484 |

Số dư chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm tài sản cố định cuối kỳ như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Chi phí công trình xây dựng trụ sở các chi nhánh | 163.898 | 140.439 |
| Trụ sở văn phòng tại Quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh | 89.800 | 89.800 |
| Trụ sở văn phòng tại Thị xã Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh | 71.062 | 71.062 |
| Dự án Basel II | 53.075 | 41.351 |
| Dự án phần mềm phê duyệt, quản lý cấp tín dụng | 44.214 | 47.694 |
| Nâng cấp hệ thống T24 | 39.737 | 25.207 |
| Trụ sở văn phòng tại Quận Tân Phú, Thành phố Hồ Chí Minh | 37.609 | 37.609 |
| Ví điện tử Sacombank Pay | 17.107 | 51.824 |
| Nâng cấp hệ thống hỗ trợ thanh toán điện tử | - | 15.396 |
| Hệ thống nguồn lưu trữ điện UPS | - | 10.029 |
| Các khoản xây dựng cơ bản khác | 122.591 | 110.550 |
| | 639.093 | 640.961 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

15.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

Các tài sản trên đã được Ngân hàng và các công ty con ký hợp đồng mua, thanh toán một phần hoặc toàn bộ giá trị hợp đồng. Đến ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng và các công ty con đang trong quá trình hoàn thành và tiến hành các thủ tục cần thiết để hoàn tất việc chuyển quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

(b) Các khoản phải thu khác bao gồm:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Phải thu nội bộ | 420.380 | 572.146 |
| Tạm ứng xây dựng tòa nhà FICO (i) | 216.693 | 216.693 |
| Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ | 193.406 | 339.482 |
| Khác | 10.281 | 15.971 |
| Phải thu bên ngoài | 20.324.362 | 21.045.758 |
| Phải thu từ bán tài sản nhận cản trừ nợ (v) | 6.900.000 | 7.091.350 |
| Tài sản nhận cản trừ nợ (ii) | 4.655.207 | 5.168.834 |
| Phải thu liên quan dịch vụ trung gian và hỗ trợ thanh toán điện tử | 2.808.621 | 2.470.376 |
| Phải thu thư tín dụng bồi hoàn | 1.762.668 | 1.909.299 |
| Các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (iii) | 1.645.387 | 1.645.387 |
| Phải thu liên minh thể | 705.258 | 386.219 |
| Phải thu Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam (iv) | 503.639 | 503.639 |
| Phải thu từ bán chứng khoán trả chậm (vi) | 381.151 | 381.151 |
| Phải thu từ bán một phần tòa nhà FICO (vii) | 158.204 | 158.204 |
| Phải thu đặt cọc thuê văn phòng | 154.295 | 160.706 |
| Ký quỹ cho giao dịch tương lai hàng hóa | 142.342 | 66.624 |
| Phải thu liên quan đến hoạt động chi trả kiều hối | 87.480 | 79.746 |
| Phải thu đầu tư vào Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam (viii) | 57.320 | 64.800 |
| Ký quỹ, thế chấp và cầm cố | 41.121 | 48.043 |
| Phải thu tiền bán trái phiếu chuyển đổi của Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín | 41.000 | 41.000 |
| Phải thu về hỗ trợ lãi suất | 27.535 | 27.535 |
| Phải thu Ngân sách Nhà nước | 2.125 | 2.494 |
| Phải thu từ hoạt động dịch vụ đại lý bảo hiểm | - | 426.000 |
| Phải thu từ bán nợ | - | 190.769 |
| Khác | 251.009 | 223.582 |
| | 20.744.742 | 21.617.904 |

Các khoản phải thu nội bộ:

- (i) Đây là khoản tạm ứng để mua một phần tòa nhà FICO tại số 927 Trần Hưng Đạo, Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày phát hành báo cáo này, Ngân hàng đang tiến hành các thủ tục pháp lý cần thiết để chuyển quyền sở hữu theo quy định pháp luật.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

15.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

(b) Các khoản phải thu khác bao gồm (tiếp theo):

Các khoản phải thu bên ngoài thuộc Đề án tái cơ cấu:

Bao gồm trong số dư các khoản phải thu là các khoản phải thu bên ngoài (ii), (iii) và (iv) đang được Ngân hàng xử lý và thu hồi theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án cơ cấu như trình bày tại *Thuyết minh 3.4*.

- (ii) Các tài sản nhận cầm trừ nợ này đang trong giai đoạn hoàn tất việc chuyển quyền sở hữu hoặc đang trong kế hoạch xử lý để thu hồi nợ, trong đó bao gồm 4.357.069 triệu đồng tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 4.812.695 triệu đồng) là các tài sản cầm trừ nợ tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam.
- (iii) Các khoản phải thu này liên quan đến các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán được Ngân hàng tiếp nhận từ việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam, được đảm bảo bằng cổ phiếu. Bao gồm trong các khoản phải thu này là 1.106.039 triệu đồng được Ngân hàng đề xuất bán cho VAMC theo Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt. Cho đến ngày phát hành báo cáo này, các thủ tục bán khoản phải thu cho VAMC chưa được hoàn tất và Ngân hàng đang thực hiện trích lập dự phòng một phần cho các khoản phải thu này.
- (iv) Khoản phải thu này liên quan đến hoạt động mua bán vàng giữa Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam và Ngân hàng TMCP Phương Nam phát sinh trước khi sáp nhập. Tài sản đảm bảo cho khoản phải thu này là cổ phiếu có mệnh giá 510.857 triệu đồng. Khoản phải thu này được Ngân hàng đề xuất bán cho VAMC theo Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt. Cho đến ngày phát hành báo cáo này, các thủ tục bán khoản phải thu cho VAMC chưa được hoàn tất và Ngân hàng đã trích lập dự phòng đầy đủ cho khoản phải thu này.

Các khoản phải thu bên ngoài khác:

- (v) Các khoản phải thu này liên quan đến việc chuyển nhượng tài sản đảm bảo tại Khu công nghiệp Đức Hòa III, tỉnh Long An đã được Ngân hàng thực hiện đấu giá thành công và ký hợp đồng với các đối tác vào ngày 29 tháng 12 năm 2017. Tổng giá trị hợp đồng là 9.200.000 triệu đồng và Ngân hàng đã nhận đầy đủ tiền cọc là 10% giá trị hợp đồng vào ngày ký hợp đồng và 90% giá trị hợp đồng còn lại được thanh toán trả chậm trong vòng 7 năm kể từ ngày ký hợp đồng, ân hạn 2 năm đầu, phí trả chậm 7,50%/năm.
- (vi) Các khoản phải thu này liên quan đến việc Ngân hàng bán trả chậm các chứng khoán đã được các khách hàng đặt cọc và thanh toán một phần, khoản thanh toán còn lại sẽ đến hạn vào ngày 29 tháng 12 năm 2021.
- (vii) Khoản phải thu này liên quan đến việc Ngân hàng TMCP Phương Nam bán một phần tòa nhà FICO tại số 927 Trần Hưng Đạo, Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh cho một đối tác làm trụ sở chính. Tại ngày phát hành báo cáo này, Ngân hàng đang trong quá trình hoàn thiện các thủ tục chuyển quyền sở hữu cho đối tác theo quy định của pháp luật.
- (viii) Khoản phải thu này liên quan đến khoản đầu tư vào Công ty Cổ phần Thương mại Vàng bạc đá quý Phương Nam của Ngân hàng TMCP Phương Nam trước khi sáp nhập. Ngân hàng đã trích lập đầy đủ dự phòng khoản phải thu này và sẽ thực hiện xử lý theo đúng quy định của NHNN Việt Nam.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

15.2 Các khoản lãi, phí phải thu

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Lãi từ cho vay khách hàng (i) | 16.125.030 | 16.735.452 |
| Lãi từ hoạt động đầu tư (ii) | 1.484.096 | 1.803.357 |
| Lãi từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (iii) | 912.556 | 912.556 |
| Lãi từ hoạt động ủy thác đầu tư (iv) | 51.612 | 51.612 |
| Lãi phải thu từ giao dịch phái sinh tiền tệ | 19.252 | 11.411 |
| Lãi từ tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | 13.433 | 15.735 |
| Lãi phải thu từ cho thuê tài chính | 3.789 | 6.540 |
| Lãi từ hoạt động mua nợ | 1.817 | 2.217 |
| | 18.611.585 | 19.538.880 |

- (i) Bao gồm trong khoản lãi dự thu cho vay khách hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 là số lãi dự thu với số tiền 12.978.917 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 13.689.337 triệu đồng) được khoan lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án cơ cấu như trình bày tại *Thuyết minh 3.4*.
- (ii) Bao gồm trong khoản lãi từ hoạt động đầu tư tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019 là 224.537 triệu đồng lãi dự thu trái phiếu được Ngân hàng tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam. Các khoản lãi dự thu này được khoan lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án cơ cấu như trình bày tại *Thuyết minh 3.4*.
- (iii) Đây là lãi dự thu liên quan đến các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (*Thuyết minh 15.1 (iii)*) được Ngân hàng tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam. Các khoản lãi dự thu này được khoan lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án cơ cấu như trình bày tại *Thuyết minh 3.4*.
- (iv) Đây là lãi dự thu liên quan đến khoản ủy thác đầu tư vào một công ty (*Thuyết minh 15.3 (iii)*) được Ngân hàng tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam. Khoản lãi dự thu này được khoan lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án cơ cấu như trình bày tại *Thuyết minh 3.4*.

15.3 Tài sản Có khác

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Tài sản nhận cầm trừ nợ (i) | 68.833 | 69.711 |
| Trong đó: | | |
| - Bất động sản | 27.799 | 28.677 |
| - Cổ phiếu | 41.034 | 41.034 |
| Chi phí chờ phân bổ (ii) | 1.288.152 | 1.354.121 |
| Phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư (iii) | 58.000 | 70.700 |
| Đầu tư vào các thiết bị cho thuê tài chính | 1.327 | 11.985 |
| Tài sản Có khác | 24.548 | 54.792 |
| | 1.440.860 | 1.561.309 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

15.3 Tài sản Có khác (tiếp theo)

- (i) Đây là các tài sản thế chấp của khách hàng vay được gán nợ cho Ngân hàng và các công ty con để cần trừ các khoản nợ khó đòi bao gồm nợ tiền vay và các khoản phải thu khác. Ngân hàng và các công ty con đã hoàn tất các thủ tục chuyển giao quyền sở hữu các tài sản trên cho Ngân hàng và các công ty con và đang tiếp tục thực hiện xử lý các tài sản này theo quy định của NHNN Việt Nam.
- (ii) Chi phí chờ phân bổ chủ yếu bao gồm chi phí thuê tài sản, chi phí bảo trì và sửa chữa tài sản, phí quyền chọn và lãi trả trước chờ phân bổ trong thời hạn từ 1 năm đến 50 năm.
- (iii) Khoản phải thu này liên quan đến hoạt động ủy thác đầu tư của Ngân hàng TMCP Phương Nam vào một công ty phát sinh trước khi sáp nhập với Ngân hàng. Khoản phải thu này được Ngân hàng đề xuất bán cho VAMC theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập được NHNN Việt Nam phê duyệt. Cho đến ngày phát hành báo cáo này, các thủ tục bán khoản phải thu này cho VAMC chưa được hoàn tất và Ngân hàng đã trích lập toàn bộ dự phòng cho khoản phải thu này.

15.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Nợ có khả năng mất vốn | | |
| Các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán | 1.645.387 | 1.645.387 |
| Phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư | 58.000 | 70.700 |
| | 1.703.387 | 1.716.087 |

Bao gồm trong nợ có khả năng mất vốn trong khoản mục tài sản Có nội bảng khác tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 là 1.164.039 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2019: 1.176.739 triệu đồng) các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (*Thuyết minh 15.1 (iii)*) và khoản phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư (*Thuyết minh 15.3 (iii)*) đang được Ngân hàng xử lý theo các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu như được trình bày tại *Thuyết minh 3.4*.

Số dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|------------------------------------|---|--|
| Dự phòng rủi ro tín dụng | | |
| - Dự phòng cụ thể | 972.968 | 329.459 |
| Dự phòng tài sản Có khác | | |
| - Dự phòng tài sản nhận cần trừ nợ | 29.421 | 28.067 |
| - Dự phòng tài sản Có khác | 804.364 | 508.385 |
| | 1.806.753 | 865.911 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

15.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (tiếp theo)

Thay đổi dự phòng cho các tài sản Có nội bảng khác trong kỳ như sau:

| | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|---|
| Số đầu kỳ | 865.911 | 479.809 |
| Số trích lập dự phòng rủi ro tài sản có rủi ro tín dụng trong kỳ | 643.509 | 61.800 |
| Số trích lập dự phòng rủi ro tài sản Có khác trong kỳ | 297.333 | 99.271 |
| Số cuối kỳ | 1.806.753 | 640.880 |

16. CÁC KHOẢN NỢ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|-------------------------|---|--|
| Vay theo hồ sơ tín dụng | 187.370 | 241.536 |
| Khác | 3 | 3 |
| | 187.373 | 241.539 |

17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

17.1 Tiền gửi của các TCTD khác

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|------------------------------|---|--|
| Tiền gửi không kỳ hạn | 408.349 | 191.135 |
| Bằng VND | 400.432 | 182.730 |
| Bằng ngoại tệ | 7.917 | 8.405 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 747.656 | 208.530 |
| Bằng VND | 700.000 | - |
| Bằng ngoại tệ | 47.656 | 208.530 |
| | 1.156.005 | 399.665 |

Mức lãi suất năm các khoản tiền gửi của các TCTD khác như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 0,15 | Không áp dụng |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 2,92 - 3,16 | 2,00 - 4,30 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

17.2 Vay các TCTD khác

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Vay các TCTD khác trong nước bằng VND | 884.363 | 870.172 |
| Vay các TCTD khác trong và ngoài nước bằng ngoại tệ | 1.751.288 | 2.255.723 |
| | 2.635.651 | 3.125.895 |

Mức lãi suất năm các khoản vay các TCTD khác như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm |
|---------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Bằng VND | 5,33 - 6,01 | 5,74 - 6,30 |
| Bằng ngoại tệ | 0,75 - 3,49 | 0,75 - 5,29 |

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

18.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Tiền gửi không kỳ hạn | 68.513.170 | 67.193.213 |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND | 64.223.534 | 62.671.111 |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 3.977.271 | 4.210.011 |
| Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND | 80.431 | 73.351 |
| Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 231.934 | 238.740 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 356.296.013 | 332.573.736 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 39.577.955 | 32.967.274 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 5.522.491 | 4.953.535 |
| Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND | 306.804.955 | 289.164.420 |
| Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 4.390.612 | 5.488.507 |
| Tiền ký quỹ | 464.718 | 489.416 |
| Tiền gửi ký quỹ bằng VND | 371.410 | 445.761 |
| Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ | 93.308 | 43.655 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng | 613.754 | 309.645 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND | 152.390 | 37.924 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ | 461.364 | 271.721 |
| Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác | 348.778 | 278.370 |
| Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác bằng VND | 344.400 | 277.996 |
| Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác bằng ngoại tệ | 4.378 | 374 |
| | 426.236.433 | 400.844.380 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

18.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi (tiếp theo)

Mức lãi suất năm của các khoản tiền gửi của khách hàng như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND | 0,03 - 1,00 | 0,00 - 1,00 |
| Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND | 0,10 - 0,30 | 0,30 |
| Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 0,00 - 1,89 | 0,00 - 1,89 |
| Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ | 0,00 | 0,00 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 0,10 - 9,00 | 0,80 - 9,00 |
| Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND | 0,10 - 12,00 | 0,30 - 12,00 |
| Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 0,60 - 9,63 | 0,00 - 9,63 |
| Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ | 0,00 - 1,50 | 0,00 - 1,50 |

Đối với tiền gửi có kỳ hạn, trong trường hợp khách hàng rút trước hạn, lãi suất nhận được sẽ áp dụng theo lãi suất không kỳ hạn.

18.2 Thuyết minh theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Tiền gửi của tổ chức kinh tế | 63.353.198 | 57.932.345 |
| Công ty trách nhiệm hữu hạn khác | 18.400.739 | 18.067.262 |
| Công ty cổ phần khác | 18.492.090 | 15.182.133 |
| Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài | 11.247.209 | 11.393.017 |
| Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong điều lệ của công ty | 5.031.716 | 3.478.620 |
| Công ty Nhà nước | 4.785.822 | 3.098.953 |
| Công ty trách nhiệm hữu hạn 1 thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ | 1.941.872 | 2.430.187 |
| Doanh nghiệp tư nhân | 376.506 | 402.660 |
| Công ty hợp danh | 233.628 | 26.272 |
| Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã | 172.301 | 176.069 |
| Hộ kinh doanh, cá nhân | 123.986 | 176.987 |
| Công ty trách nhiệm hữu hạn 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối | 40.412 | 53.579 |
| Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội | 32.405 | 270.087 |
| Khác | 2.474.512 | 3.176.519 |
| Tiền gửi của cá nhân | 362.883.235 | 342.912.035 |
| | 426.236.433 | 400.844.380 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

19. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|---|
| Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ | 157.866 | 83.606 |

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---------------------------|--|---|
| Chứng chỉ tiền gửi | | |
| - Dưới 12 tháng | 470 | 470 |
| - Từ 5 năm trở lên | 9.481.049 | 9.489.578 |
| | 9.481.519 | 9.490.048 |

Mức lãi suất năm của giấy tờ có giá phát hành như sau:

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 %/năm</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 %/năm</i> |
|------------------|---|--|
| Từ 5 năm trở lên | 8,48 - 9,03 | 8,48 - 9,03 |

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

21.1 Các khoản lãi, phí phải trả

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|---|
| Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm bằng VND | 6.599.339 | 5.912.249 |
| Lãi phải trả tiền gửi của khách hàng bằng VND | 714.918 | 526.996 |
| Lãi phải trả cho các giấy tờ có giá bằng VND | 345.393 | 520.246 |
| Lãi phải trả tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ | 106.635 | 92.973 |
| Lãi phải trả từ giao dịch phái sinh tiền tệ | 23.004 | 39.930 |
| Lãi phải trả tiền vay bằng ngoại tệ | 10.123 | 9.632 |
| Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ | 1.288 | 714 |
| Lãi phải trả tiền vay bằng VND | 1.003 | 1.320 |
| Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ | 688 | 490 |
| Lãi phải trả tiền gửi của các TCTD bằng ngoại tệ | 209 | 873 |
| Lãi phải trả tiền gửi của các TCTD bằng VND | 3 | - |
| | 7.802.603 | 7.105.423 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC (tiếp theo)

21.2 Các khoản phải trả và công nợ khác

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Phải trả nội bộ | 1.255.448 | 883.485 |
| Quý khen thưởng, phúc lợi (i) | 768.014 | 362.458 |
| Các khoản phải trả nhân viên | 404.850 | 481.494 |
| Các khoản phải trả khác | 82.584 | 39.533 |
| Phải trả bên ngoài | 5.511.932 | 4.639.914 |
| Phải trả liên quan dịch vụ trung gian và hỗ trợ thanh toán điện tử | 2.147.943 | 2.107.479 |
| Các khoản phải trả trong dịch vụ thanh toán thẻ | 1.096.133 | 706.198 |
| Lãi phải trả tiền gửi đến hạn thanh toán | 449.638 | 329.093 |
| Thuế và các khoản phải trả Nhà nước | 402.725 | 340.379 |
| Khoản đặt cọc mua tài sản nhận cần trừ nợ | 334.329 | 316.549 |
| Phải trả công ty kiều hối nước ngoài | 301.593 | 195.502 |
| Các khoản phải trả khách hàng | 250.075 | 133.250 |
| Các khoản phải trả trong nghiệp vụ xử lý nợ | 141.870 | 8.438 |
| Doanh thu chờ phân bổ | 78.938 | 67.809 |
| Chuyển tiền phải trả | 38.254 | 78.517 |
| Phải trả cổ tức | 8.883 | 9.211 |
| Quý Phát triển Khoa học và Công nghệ (ii) | 4.039 | 4.049 |
| Khác | 257.512 | 343.440 |
| | 6.767.380 | 5.523.399 |

(i) Biến động tăng/(giảm) của Quý khen thưởng, phúc lợi trong kỳ như sau:

| | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|---|
| Số đầu kỳ | 362.458 | 10.402 |
| Trích lập Quý trong kỳ | 418.761 | 381.416 |
| Tất toán tạm ứng Quý khen thưởng và phúc lợi | (5.000) | - |
| Sử dụng Quý trong kỳ | (8.205) | (18.899) |
| Số cuối kỳ | 768.014 | 372.919 |

(ii) Biến động giảm của Quý Phát triển Khoa học và Công nghệ trong kỳ như sau:

| | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|----------------------|---|---|
| Số đầu kỳ | 4.049 | 7.943 |
| Sử dụng Quý trong kỳ | (10) | (1.947) |
| Số cuối kỳ | 4.039 | 5.996 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

| | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng | Phát sinh trong kỳ | | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng |
|--|--|---------------------------|-------------------------|---|
| | | Số phải nộp Triệu đồng | Số đã nộp Triệu đồng | |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | 218.755 | 299.323 | (240.869) | 277.209 |
| Thuế giá trị gia tăng | 34.929 | 301.300 | (242.995) | 93.234 |
| Các loại thuế khác | 84.201 | 203.516 | (257.560) | 30.157 |
| | 337.885 | 804.139 | (741.424) | 400.600 |
| <i>Trong đó:</i> | | | | |
| <i>Tạm ứng thuế</i> | (2.494) | | | (2.125) |
| <i>Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước</i> | 340.379 | | | 402.725 |

22.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) hiện hành

Ngân hàng và các công ty con ở Việt Nam có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế trong kỳ hiện hành. Ngân hàng Cổ phần hữu hạn Sài Gòn Thương Tín Campuchia có nghĩa vụ nộp thuế TNDN là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế tại Campuchia. Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào có nghĩa vụ nộp thuế TNDN là 24% trên tổng lợi nhuận chịu thuế tại Lào.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng và các công ty con sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế hay chi phí được khấu trừ trong các năm trước do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng và các công ty con và các quy định thuế hiện hành, và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Ngân hàng và các công ty con được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán hợp nhất giữa niên độ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

22.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) hiện hành (tiếp theo)

Dưới đây là đối chiếu chi phí thuế TNDN hiện hành và kết quả của lợi nhuận kế toán trước thuế nhân với thuế suất thuế TNDN:

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|--|
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | 1.428.434 | 1.461.226 |
| Điều chỉnh lợi nhuận kế toán do hợp nhất báo cáo tài chính | (37.698) | (140.078) |
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế trước điều chỉnh do hợp nhất báo cáo tài chính | 1.390.736 | 1.321.148 |
| Thuế TNDN theo thuế suất 20% áp dụng cho Ngân hàng và các công ty con | 278.147 | 264.230 |
| <i>Các khoản điều chỉnh tăng:</i> | | |
| - Chênh lệch thuế suất | 1.417 | 1.805 |
| - Lỗ của các công ty con không chịu thuế | 4.939 | 8.889 |
| - Điều chỉnh khác | 21 | 19.148 |
| <i>Các khoản điều chỉnh giảm:</i> | | |
| - Thu nhập cổ tức không chịu thuế | (100) | (621) |
| - Chuyển lỗ của công ty con | (1.251) | (120) |
| Chi phí thuế TNDN ước tính trong kỳ | 283.173 | 293.331 |
| Thuế chuyển nhượng quyền sử dụng đất | 16.150 | 16.468 |
| Chi phí thuế TNDN hiện hành trong kỳ | 299.323 | 309.799 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

22.2 Thuế TNDN hoãn lại

Thay đổi tài sản thuế TNDN hoãn lại, thuế TNDN hoãn lại phải trả và ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con như sau:

| | <u>Bảng cân đối kế toán hợp nhất</u> | | <u>Ảnh hưởng đến báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất</u> | |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|--|---|
| | <u>Ngày 30 tháng 6 năm 2020</u> | <u>Ngày 31 tháng 12 năm 2019</u> | <u>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020</u> | <u>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019</u> |
| | <u>Triệu đồng</u> | <u>Triệu đồng</u> | <u>Triệu đồng</u> | <u>Triệu đồng</u> |
| Tài sản thuế TNDN hoãn lại | | | | |
| Lỗ có thể sử dụng để bù trừ với thu nhập chịu thuế trong tương lai | 66.638 | 66.532 | 106 | 66.885 |
| Dự phòng đầu tư chứng khoán và các tài sản Có khác | 85.301 | 85.301 | - | - |
| Dự phòng tín dụng theo quy định | 7.993 | 7.980 | 13 | 747 |
| Lỗi tỷ giá chưa thực hiện | - | - | - | (186) |
| | 159.932 | 159.813 | 119 | 67.446 |
| Thuế TNDN hoãn lại phải trả | | | | |
| Chênh lệch chi phí khấu hao | (682) | (681) | (1) | (3) |
| Lỗi lũy kế công ty con | (24.781) | (24.781) | - | - |
| | (25.463) | (25.462) | (1) | (3) |
| Điều chỉnh năm trước | | | - | 65.972 |
| Ảnh hưởng quy đổi tỷ giá | | | 118 | 1.471 |
| Chi phí thuế TNDN hoãn lại thuần tính vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ | | | - | - |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

23. VỐN CHỦ SỞ HỮU

23.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

| | Vốn đầu tư XDCB và mua sắm TSCĐ Triệu đồng | Vốn điều lệ Triệu đồng | Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng | Cổ phiếu quỹ Triệu đồng | Vốn khác Triệu đồng | Các quỹ dự trữ Triệu đồng | Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu đồng | Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng | Tổng cộng Triệu đồng |
|--|--|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------------------------|--|--|-------------------------|
| Số đầu kỳ | 1.121 | 18.852.157 | 63.612 | (750.911) | 653 | 2.963.901 | 199.543 | 5.411.564 | 26.741.640 |
| Tăng trong kỳ | - | - | - | - | - | - | (1.261) | 1.129.111 | 1.127.850 |
| Trích lập các quỹ cho năm trước | - | - | - | - | - | 371.110 | - | (371.110) | - |
| Trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi | - | - | - | - | - | - | - | (418.761) | (418.761) |
| Điều chỉnh khác | - | - | - | - | - | - | - | (3.027) | (3.027) |
| Số cuối kỳ | 1.121 | 18.852.157 | 63.612 | (750.911) | 653 | 3.335.011 | 198.282 | 5.747.777 | 27.447.702 |

Tình hình thay đổi các quỹ dự trữ của Ngân hàng và các công ty con trong kỳ được thể hiện trong bảng dưới đây:

| Chỉ tiêu | Quỹ đầu tư phát triển Triệu đồng | Quỹ dự phòng tài chính Triệu đồng | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng | Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu Triệu đồng | Tổng cộng Triệu đồng |
|---------------------------------|--|---|---|--|-------------------------|
| Số đầu kỳ | 118.539 | 1.786.547 | 1.047.710 | 11.105 | 2.963.901 |
| Trích lập các quỹ cho năm trước | - | 243.647 | 127.463 | - | 371.110 |
| Số cuối kỳ | 118.539 | 2.030.194 | 1.175.173 | 11.105 | 3.335.011 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

23. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

23.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Cổ phiếu | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Cổ phiếu |
|--|---|--|
| Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành | 1.885.215.716 | 1.885.215.716 |
| Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng - Cổ phiếu phổ thông | 1.885.215.716 | 1.885.215.716 |
| Số lượng cổ phiếu được mua lại - Cổ phiếu phổ thông | (81.562.287) | (81.562.287) |
| Số lượng cổ phiếu đang lưu hành - Cổ phiếu phổ thông | 1.803.653.429 | 1.803.653.429 |

23.2 Cổ tức

| | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|--------------------------------|---|---|
| Cổ tức phải trả đầu kỳ | 9.211 | 9.413 |
| Cổ tức đã trả trong kỳ | (328) | (48) |
| Cổ tức phải trả cuối kỳ | 8.883 | 9.365 |

24. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia số lợi nhuận thuần sau thuế phân bổ cho các cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông lưu hành trong kỳ.

Thông tin sử dụng để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

| | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|---|
| Lợi nhuận sau thuế (triệu đồng) | 1.129.111 | 1.151.427 |
| Số phân bổ vào Quỹ khen thưởng, phúc lợi (triệu đồng) (*) | - | - |
| Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (triệu đồng) | 1.129.111 | 1.151.427 |
| Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ (cổ phiếu) | 1.803.653.429 | 1.803.653.429 |
| Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (đồng/cổ phiếu) | 626 | 638 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

24. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU (tiếp theo)

(*) Tại ngày phát hành báo cáo này, Ngân hàng và các công ty con chưa ước tính được một cách đáng tin cậy số lợi nhuận có thể được phân bổ vào Quỹ khen thưởng và phúc lợi cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019. Do vậy, lãi cơ bản trên cổ phiếu cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 chưa được điều chỉnh số này.

25. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|--|
| Từ cho vay khách hàng và các TCTD khác | 15.064.750 | 13.016.112 |
| Từ chứng khoán đầu tư | 1.089.847 | 933.128 |
| Từ tiền gửi tại các TCTD khác | 161.096 | 206.451 |
| Từ nghiệp vụ bảo lãnh | 102.822 | 92.751 |
| Từ cho thuê tài chính | 95.813 | 82.181 |
| Từ hoạt động mua nợ | 17.041 | 24.707 |
| Từ hoạt động tín dụng khác | 324.602 | 296.272 |
| | 16.855.971 | 14.651.602 |

26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|--|
| Cho lãi tiền gửi của khách hàng và các TCTD khác | 10.813.166 | 9.652.582 |
| Cho lãi phát hành giấy tờ có giá | 412.001 | 368.104 |
| Cho lãi tiền vay NHNN Việt Nam và các TCTD khác | 67.378 | 89.762 |
| Cho hoạt động tín dụng khác | 86.350 | 60.816 |
| | 11.378.895 | 10.171.264 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--------------------------------------|--|--|
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 2.217.730 | 2.052.255 |
| Dịch vụ thanh toán | 602.054 | 557.666 |
| Dịch vụ ủy thác và đại lý | 318.656 | 291.571 |
| Dịch vụ hoa hồng hợp tác bảo hiểm | 251.276 | 237.196 |
| Dịch vụ ngân quỹ | 217.765 | 214.426 |
| Dịch vụ thuê kho | 98.170 | 96.553 |
| Dịch vụ chi trả kiều hối | 18.707 | 14.801 |
| Dịch vụ khác | 711.102 | 640.042 |
| Chi phí hoạt động dịch vụ | (798.930) | (668.540) |
| Dịch vụ thanh toán | (550.733) | (462.814) |
| Cước phí bưu điện, mạng viễn thông | (172.441) | (118.438) |
| Hoa hồng môi giới | (20.049) | (23.010) |
| Dịch vụ ngân quỹ | (16.389) | (19.025) |
| Dịch vụ khác | (39.318) | (45.253) |
| | 1.418.800 | 1.383.715 |

28. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---|--|--|
| Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 494.521 | 282.139 |
| Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay | 250.455 | 215.880 |
| Thu từ kinh doanh vàng | 99.348 | 17.092 |
| Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | 144.718 | 49.167 |
| Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối | (96.216) | (61.965) |
| Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay | (26.790) | (9.451) |
| Chi về kinh doanh vàng | - | (5.016) |
| Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | (69.426) | (47.498) |
| | 398.305 | 220.174 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|--|
| Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư | 24.179 | 24.362 |
| Lỗ về mua bán chứng khoán đầu tư | (26.427) | (3.796) |
| (Trích lập)/hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư | (30.274) | 4.368 |
| | (32.522) | 24.934 |

30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---|--|--|
| Thu nhập từ hoạt động khác | 213.961 | 736.603 |
| Thu thanh lý tài sản cố định | 79.826 | 66.178 |
| Thu từ nợ đã xử lý rủi ro | 24.359 | 120.511 |
| Phí trả chậm hợp đồng chuyển nhượng tài sản | - | 504.387 |
| Thu nhập khác | 109.776 | 45.527 |
| Chi phí hoạt động khác | (32.651) | (6.369) |
| Chi phí khác | (32.651) | (6.369) |
| | 181.310 | 730.234 |

31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---|--|--|
| Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần | | |
| - Từ góp vốn, đầu tư dài hạn | 500 | 1.612 |
| - Từ chứng khoán vốn đầu tư | 905 | 1.494 |
| | 1.405 | 3.106 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---|--|--|
| Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí | 78.231 | 56.849 |
| Chi phí cho nhân viên | 2.429.248 | 2.509.655 |
| - Chi lương và phụ cấp | 2.192.783 | 2.262.907 |
| - Các khoản chi đóng góp theo lương | 182.921 | 176.719 |
| - Chi trợ cấp | 23.889 | 50.963 |
| - Chi trang phục | 29.655 | 19.066 |
| Chi về tài sản | 830.848 | 747.595 |
| - Chi phí thuê tài sản | 261.955 | 239.075 |
| - Khấu hao và hao mòn tài sản cố định | 283.960 | 256.904 |
| - Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản | 242.966 | 199.637 |
| - Mua sắm công cụ lao động | 35.846 | 46.359 |
| - Chi bảo hiểm tài sản | 6.121 | 5.620 |
| Chi phí hoạt động khác | 556.031 | 570.603 |
| - Chi xuất bản tài liệu, quảng cáo | 177.943 | 192.840 |
| - Chi vật liệu, giấy tờ in | 93.539 | 96.679 |
| - Chi điện nước, vệ sinh cơ quan | 84.023 | 84.313 |
| - Chi hội nghị, lễ tân, khánh tiết | 49.701 | 48.824 |
| - Công tác phí | 10.535 | 21.623 |
| - Chi bưu phí và điện thoại | 22.604 | 20.051 |
| - Chi phí đào tạo | 4.927 | 2.749 |
| - Các khoản chi phí khác | 112.759 | 103.524 |
| Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng | 261.768 | 348.419 |
| Chi phí dự phòng (không tính dự phòng rủi ro tín dụng, rủi ro chứng khoán) | 294.594 | 101.991 |
| - (Hoàn nhập)/trích lập dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | (2.739) | 2.720 |
| - Trích lập dự phòng rủi ro tài sản Có khác | 297.333 | 99.271 |
| | 4.450.720 | 4.335.112 |

33. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ sau đây:

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|---|--|---|
| Tiền mặt, vàng bạc và đá quý | 8.415.378 | 8.269.373 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước | 14.113.254 | 12.109.861 |
| Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác | 17.763.133 | 8.013.265 |
| Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn dưới 3 tháng | 8.118.933 | 4.703.541 |
| | 48.410.698 | 33.096.040 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

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

| | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020</i> | <i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019</i> |
|---|---|---|
| I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người) | 18.973 | 18.861 |
| II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên (Triệu đồng) | | |
| 1. Tiền lương | 1.819.315 | 1.821.610 |
| 2. Tiền thưởng | 495.458 | 840.639 |
| 3. Thu nhập khác | 5 | 50 |
| 4. Tổng thu nhập (1+2+3) | <u>2.314.778</u> | <u>2.662.299</u> |
| 5. Tiền lương bình quân tháng (triệu đồng/người) | <u>15,98</u> | <u>16,10</u> |
| 6. Thu nhập bình quân tháng (triệu đồng/người) | <u>20,33</u> | <u>23,53</u> |

35. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỔ SÁCH TÀI SẢN THẾ CHẤP

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

Bảng dưới đây trình bày giá trị sổ sách của tài sản thế chấp của khách hàng tại thời điểm cuối kỳ:

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|------------------------|--|---|
| Bất động sản | 517.422.492 | 471.282.941 |
| Chứng từ có giá | 34.386.617 | 33.860.458 |
| Phương tiện vận chuyển | 23.533.751 | 23.896.511 |
| Máy móc thiết bị | 6.475.464 | 6.087.097 |
| Hàng hóa lưu kho | 3.667.616 | 4.717.086 |
| Tài sản khác | 37.621.212 | 43.024.475 |
| | <u>623.107.152</u> | <u>582.868.568</u> |

35.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Chi tiết các tài sản tài chính đang lưu ký của Ngân hàng và các công ty con được sử dụng để đảm bảo cho việc cấp hạn mức vay và bù trừ điện tử tại các TCTD khác và NHNN Việt Nam tại thời điểm cuối kỳ như sau:

| | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|--|---|
| Trái phiếu Chính phủ | 3.643.543 | 3.620.853 |
| Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành | 50.233 | 50.309 |
| | <u>3.693.776</u> | <u>3.671.162</u> |

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020, Ngân hàng và các công ty con không phát sinh dư nợ vay tại các TCTD khác và NHNN Việt Nam cần sử dụng trái phiếu lưu ký này.

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

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

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

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

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

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

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

Cam kết giao dịch hối đoái bao gồm các cam kết mua, bán ngoại tệ giao ngay và các cam kết giao dịch hoán đổi. Các cam kết mua, bán ngoại tệ giao ngay là các cam kết mà Ngân hàng và các công ty con sẽ thực hiện việc mua, bán ngoại tệ theo tỷ giá thỏa thuận trong hợp đồng và thực hiện thanh toán trong vòng hai (2) ngày kể từ ngày giao dịch. Cam kết giao dịch hoán đổi là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ (chỉ có hai đồng tiền được sử dụng trong giao dịch) với cùng một đối tác, trong đó một giao dịch có thời hạn thanh toán giao ngay và một giao dịch có thời hạn thanh toán xác định trong tương lai với tỷ giá của hai giao dịch được xác định đồng thời tại thời điểm xác nhận giao dịch giao ngay.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

36. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA (tiếp theo)

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết tại thời điểm cuối kỳ như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Cam kết giao dịch hối đoái | 58.396.682 | 44.660.130 |
| - Cam kết mua ngoại tệ | 592.034 | 1.492.052 |
| - Cam kết bán ngoại tệ | 1.133.412 | 1.700.159 |
| - Cam kết giao dịch hoán đổi | 56.671.236 | 41.467.919 |
| Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng | 5.338.670 | 5.748.655 |
| Bảo lãnh vay vốn | 47.496 | 29.832 |
| Bảo lãnh khác | 8.655.955 | 7.677.713 |
| Cam kết khác | - | 1.906 |
| | <u>72.438.803</u> | <u>58.118.236</u> |
| Trừ: Tiền ký quỹ | (334.190) | (344.200) |
| Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra | <u>72.104.613</u> | <u>57.774.036</u> |

Tình hình phân loại cam kết ngoại bảng theo Thông tư 02, Thông tư 09 và theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng và các công ty con như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 14.037.945 | 13.456.200 |
| Trong đó: | | |
| - Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng | 5.338.670 | 5.748.655 |
| - Bảo lãnh vay vốn | 47.496 | 29.832 |
| - Bảo lãnh khác | 8.651.779 | 7.677.713 |
| Nợ cần chú ý | | |
| - Bảo lãnh khác | 2.823 | - |
| Nợ dưới tiêu chuẩn | | |
| - Bảo lãnh khác | 1.353 | - |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

37. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng và các công ty con. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng và các công ty con nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
- ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - ▶ có vốn góp (sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên) vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
 - ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng.
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng và các công ty con là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Quản lý của Ngân hàng và các công ty con;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Chi tiết giao dịch trọng yếu với các bên liên quan trong kỳ như sau:

| Bên liên quan | Các giao dịch | Cho kỳ kế toán | Cho kỳ kế toán |
|--|---|---|---|
| | | sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 Triệu đồng |
| Các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng và các công ty con | Thu nhập lãi cho vay | 745 | 2.111 |
| | Chi phí trả lãi tiền gửi | (4.396) | (2.527) |
| | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 24 | 16 |
| | Thù lao sau thuế của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát | (16.994) | (16.862) |
| | Thu nhập sau thuế của Ban Tổng Giám đốc | (41.761) | (46.748) |
| Các bên liên quan đến các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng và các công ty con | Thu nhập lãi tiền gửi/ cho vay | 819 | 839 |
| | Chi phí trả lãi tiền vay/ tiền gửi | (2.473) | (3.473) |
| | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 80 | 135 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

37. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Chi tiết các khoản phải thu/(phải trả) các bên liên quan như sau:

| <i>Bên liên quan</i> | <i>Các giao dịch</i> | <i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i> | <i>Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng</i> |
|--|----------------------|--|---|
| Các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng và các công ty con | Cho vay | 28.924 | 25.091 |
| | Nhận tiền gửi | (149.526) | (121.957) |
| | Chứng chỉ tiền gửi | (160) | (160) |
| | Phải thu khác | 117 | 70 |
| | Phải trả khác | (2.746) | (2.001) |
| Các bên liên quan đến các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng và các công ty con | Cho vay | 22.690 | 27.484 |
| | Nhận tiền gửi | (113.122) | (160.809) |
| | Chứng chỉ tiền gửi | (11.030) | (11.030) |
| | Phải thu khác | 87 | 107 |
| | Phải trả khác | (2.370) | (2.391) |

38. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

| | <i>Trong nước Triệu đồng</i> | <i>Nước ngoài Triệu đồng</i> | <i>Tổng cộng Triệu đồng</i> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Tài sản tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 | | | |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | 9.765.212 | 16.589.998 | 26.355.210 |
| Các công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng) | 29.733.072 | 1.774 | 29.734.846 |
| Cho vay khách hàng - gộp | 304.457.247 | 6.237.728 | 310.694.975 |
| Hoạt động mua nợ - gộp | 366.466 | - | 366.466 |
| Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư - gộp | 82.777.482 | 580 | 82.778.062 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp | 298.971 | - | 298.971 |
| Công nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 | | | |
| Các khoản nợ NHNN Việt Nam | 187.373 | - | 187.373 |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | 3.034.114 | 757.542 | 3.791.656 |
| Tiền gửi của khách hàng | 419.094.532 | 7.141.901 | 426.236.433 |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | 157.866 | 157.866 |
| Phát hành giấy tờ có giá | 9.481.519 | - | 9.481.519 |
| Cam kết ngoại bảng tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 - gộp | 71.869.233 | 569.570 | 72.438.803 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

39. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

39.1 Báo cáo bộ phận chính yếu: theo khu vực địa lý

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo khu vực địa lý của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày như sau:

| | Miền Bắc Triệu đồng | Miền Trung Triệu đồng | Miền Nam Triệu đồng | Lào Triệu đồng | Campuchia Triệu đồng | Tổng bộ phận đã báo cáo Triệu đồng | Loại trừ Triệu đồng | Tổng cộng Triệu đồng |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------------------|--|--------------------------|---------------------------------|
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 3.444.931 (2.511.343) | 3.103.256 (1.968.345) | 16.536.391 (13.267.724) | 129.058 (62.222) | 148.030 (74.956) | 23.361.666 (17.884.590) | (6.505.695) 6.505.695 | 16.855.971 (11.378.895) |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự | 933.588 147.387 | 1.134.911 110.165 | 3.268.667 1.664.552 | 66.836 9.019 | 73.074 36.175 | 5.477.076 1.967.298 | - - | 5.477.076 1.967.298 |
| Thu nhập lãi thuần | 1.080.975 (451.504) | 1.245.076 (386.069) | 4.933.219 (3.479.746) | 75.855 (57.641) | 109.249 (75.760) | 7.444.374 (4.450.720) | - - | 7.444.374 (4.450.720) |
| Các khoản thu nhập ngoài lãi | | | | | | | | |
| TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG | 629.471 | 859.007 | 1.453.473 (1.509.219) | 18.214 (5.186) | 33.489 (50.815) | 2.993.654 (1.565.220) | - - | 2.993.654 (1.565.220) |
| TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG | 629.471 | 859.007 | (55.746) (295.100) | 13.028 (2.377) | (17.326) (1.846) | 1.428.434 (299.323) | - - | 1.428.434 (299.323) |
| Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp | - | - | (350.846) | 10.651 | (19.172) | 1.129.111 | - | 1.129.111 |
| LỢI NHUẬN SAU THUẾ | 629.471 | 859.007 | (350.846) | 10.651 | (19.172) | 1.129.111 | - | 1.129.111 |
| TÀI SẢN | 1.188.105 | 1.010.718 | 5.904.300 | 63.211 | 249.044 | 8.415.378 | - | 8.415.378 |
| Tiền mặt, vàng bạc và đá quý | 368.202 | 427.480 | 12.319.956 | 380.661 | 616.955 | 14.113.254 | - | 14.113.254 |
| Tiền gửi tại NHNN | 72.562 | 2.748 | 25.377.977 | 219.063 | 682.860 | 26.355.210 | - | 26.355.210 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | 39.747.399 | 55.970.803 | 204.672.323 | 2.366.243 | 3.302.369 | 306.059.137 | - | 306.059.137 |
| Cho vay khách hàng | - | - | 363.441 | - | - | 363.441 | - | 363.441 |
| Hoạt động mua nợ | - | - | 78.584.913 | - | 580 | 78.585.493 | - | 78.585.493 |
| Đầu tư | 2.277.178 | 858.521 | 44.993.439 | 300.980 | 137.882 | 48.568.000 | (561.918) | 48.006.082 |
| Tài sản khác | 43.653.446 | 58.270.270 | 372.216.349 | 3.330.158 | 4.989.690 | 482.459.913 | (561.918) | 481.897.995 |
| TỔNG TÀI SẢN | 43.653.446 | 58.270.270 | 372.216.349 | 3.330.158 | 4.989.690 | 482.459.913 | (561.918) | 481.897.995 |
| NỢ PHẢI TRẢ | - | - | 187.373 | - | - | 187.373 | - | 187.373 |
| Các khoản nợ NHNN Việt Nam | 56.507 | 8.929 | 3.678.410 | 47.660 | 150 | 3.791.656 | - | 3.791.656 |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | 78.659.680 | 51.202.451 | 290.521.161 | 2.184.244 | 3.668.897 | 426.236.433 | - | 426.236.433 |
| Tiền gửi của khách hàng | 5.354.945 | 2.962.283 | 16.197.409 | 212.016 | 70.096 | 24.796.749 | (561.918) | 24.234.831 |
| Nợ phải trả khác | 84.071.132 | 54.173.663 | 310.584.353 | 2.443.920 | 3.739.143 | 455.012.211 | (561.918) | 454.450.293 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | 84.071.132 | 54.173.663 | 310.584.353 | 2.443.920 | 3.739.143 | 455.012.211 | (561.918) | 454.450.293 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

39. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

39.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu: theo lĩnh vực kinh doanh

Cho mục đích quản lý, Ngân hàng và các công ty con được tổ chức thành các bộ phận dựa trên các lĩnh vực như sau:

Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp:

Các dịch vụ sản phẩm cung cấp cho các khách hàng cá nhân và doanh nghiệp bao gồm:

- tiền gửi khách hàng;
- tín dụng;
- dịch vụ thẻ và dịch vụ chuyển tiền.

Đầu tư:

Đầu tư chứng khoán và đầu tư dài hạn khác.

Hoạt động liên ngân hàng:

Các hoạt động nhận tiền gửi, gửi tiền, đi vay, cho vay và các hoạt động liên ngân hàng khác.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

39. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

39.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu: theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Thông tin về các khoản mục tài sản và nợ phải trả của các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 như sau:

| | Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp Triệu đồng | Đầu tư Triệu đồng | Hoạt động liên ngân hàng Triệu đồng | Hoạt động chung không phân bổ Triệu đồng | Tổng cộng Triệu đồng |
|---|--|----------------------|--|---|-------------------------|
| TÀI SẢN | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc và đá quý | - | - | - | 8.415.378 | 8.415.378 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | - | 14.113.254 | - | 14.113.254 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | - | - | 26.355.210 | - | 26.355.210 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | - | 34.401 | - | 34.401 |
| Cho vay khách hàng | 306.059.137 | - | - | - | 306.059.137 |
| Hoạt động mua nợ | 363.441 | - | - | - | 363.441 |
| Chứng khoán đầu tư | - | 78.478.900 | - | - | 78.478.900 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn | - | 106.593 | - | - | 106.593 |
| Tài sản cố định | - | - | - | 8.182.222 | 8.182.222 |
| Tài sản Có khác | 33.066.261 | 1.259.559 | 32.685 | 5.430.954 | 39.789.459 |
| TỔNG TÀI SẢN | 339.488.839 | 79.845.052 | 40.535.550 | 22.028.554 | 481.897.995 |
| NỢ PHẢI TRẢ | | | | | |
| Các khoản nợ NHNN Việt Nam | - | - | 187.373 | - | 187.373 |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | - | - | 3.791.656 | - | 3.791.656 |
| Tiền gửi của khách hàng | 426.236.433 | - | - | - | 426.236.433 |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | - | 157.866 | - | 157.866 |
| Phát hành giấy tờ có giá | 9.481.519 | - | - | - | 9.481.519 |
| Các khoản nợ khác | 12.791.277 | - | 34.130 | 1.770.039 | 14.595.446 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | 448.509.229 | - | 4.171.025 | 1.770.039 | 454.450.293 |

Thông tin bộ phận về thu nhập và chi phí của Ngân hàng và các công ty con không được trình bày bởi vì Ngân hàng và các công ty con chưa thiết lập hệ thống thông tin quản lý để thu thập các thông tin này.

40. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng và các công ty con, và được quản lý thông qua các quy trình phát hiện, đánh giá và kiểm soát thường xuyên tùy thuộc vào giới hạn rủi ro và các kiểm soát khác. Quy trình quản lý rủi ro là then chốt đối với khả năng sinh lợi của Ngân hàng và các công ty con và mỗi cá nhân trong Ngân hàng và các công ty con có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro liên quan đến quyền hạn công việc của họ. Ngân hàng và các công ty con đối mặt với các loại rủi ro như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường (được phân loại thành rủi ro kinh doanh và rủi ro không liên quan đến kinh doanh). Ngoài ra, Ngân hàng và các công ty con cũng chịu rủi ro hoạt động.

Quy trình kiểm soát rủi ro độc lập không bao gồm các rủi ro kinh doanh chẳng hạn như những thay đổi của môi trường, công nghệ và ngành nghề. Những rủi ro này được kiểm soát bởi quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược của Ngân hàng và các công ty con.

(i) Cơ cấu quản lý rủi ro

Hội đồng Quản trị là những người chịu trách nhiệm cho việc phát hiện và kiểm soát các rủi ro. Tuy nhiên, từng thành viên riêng biệt sẽ chịu trách nhiệm cho việc theo dõi và quản lý các rủi ro.

(ii) Hội đồng Quản trị

Hội đồng Quản trị là những người chịu trách nhiệm giám sát quy trình quản lý rủi ro tổng quát trong Ngân hàng và các công ty con.

(iii) Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động Ngân hàng và các công ty con.

Ủy ban Quản lý rủi ro phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng và các công ty con trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.

Ủy ban Quản lý rủi ro xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng và các công ty con để đưa các khuyến nghị, đề xuất đối với Hội đồng Quản trị về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.

(iv) Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát chịu trách nhiệm kiểm soát quy trình quản lý rủi ro tổng quát trong Ngân hàng và các công ty con.

(v) Kiểm toán nội bộ

Theo kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm, các quy trình hoạt động của Ngân hàng và các công ty con sẽ được kiểm toán bởi bộ phận kiểm toán nội bộ nhằm kiểm tra tính đầy đủ và tính tuân thủ của các thủ tục. Kiểm toán nội bộ thảo luận kết quả đánh giá với Ban Tổng Giám đốc và báo cáo những phát hiện và đề xuất lên Ban Kiểm soát.

(vi) Hệ thống báo cáo và đo lường rủi ro

Rủi ro của Ngân hàng và các công ty con được đo lường bằng cách sử dụng phương pháp phản ánh cả những tổn thất dự đoán được gần như phát sinh trong các trường hợp thông thường và những tổn thất không dự đoán được mà chỉ là những ước tính những tổn thất thực tế sau cùng dựa trên những mô hình thống kê.

Việc theo dõi và quản lý rủi ro chủ yếu được thực hiện dựa trên những hạn mức được thiết lập bởi Ngân hàng và các công ty con và tuân thủ các quy định an toàn của NHNN Việt Nam. Những hạn mức này phản ánh chiến lược kinh doanh và môi trường thị trường của Ngân hàng và các công ty con cũng như mức độ rủi ro mà Ngân hàng và các công ty con sẵn sàng chấp nhận.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

40. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(vi) Hệ thống báo cáo và đo lường rủi ro (tiếp theo)

Các thông tin kết hợp từ hoạt động kinh doanh được kiểm tra và xử lý để nhằm phân tích, kiểm soát và phát hiện sớm hơn các rủi ro. Thông tin này được trình bày và giải thích cho Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và các trưởng phòng ban. Báo cáo bao gồm tổng mức rủi ro tín dụng, dự báo hệ thống lượng hóa rủi ro tín dụng, các ngoại lệ hạn mức, các chỉ số thanh khoản và thay đổi hồ sơ rủi ro. Ban lãnh đạo sẽ đánh giá tính thích hợp của việc lập dự phòng cho những tổn thất tín dụng hàng quý. Ban lãnh đạo sẽ nhận được báo cáo tổng hợp mỗi quý cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết cho việc đánh giá và đưa ra kết luận về rủi ro của Ngân hàng và các công ty con.

Đối với tất cả các cấp trong Ngân hàng và các công ty con, các báo cáo rủi ro cụ thể sẽ được lập và phân phối nhằm đảm bảo rằng tất cả các phòng ban kinh doanh đều cập nhật tất cả các thông tin cần thiết một cách đầy đủ và kịp thời.

(vii) Giảm thiểu rủi ro

Ngân hàng và các công ty con đã chủ động sử dụng các tài sản thế chấp nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng.

(viii) Mức độ tập trung rủi ro

Sự tập trung rủi ro phát sinh khi một số lượng lớn các khách hàng của Ngân hàng và các công ty con cùng liên quan đến một hoạt động kinh doanh, hoặc các hoạt động kinh doanh cùng trên một khu vực địa lý, hoặc có cùng các đặc điểm kinh tế là những yếu tố có thể ảnh hưởng đến nghĩa vụ thanh toán hoặc quyền lợi được thanh toán của nhóm khách hàng khi nghĩa vụ đến hạn do ảnh hưởng của các thay đổi về kinh tế, chính trị hoặc các yếu tố khác.

Những mức độ tập trung trên phản ánh các mức độ nhạy cảm của hoạt động Ngân hàng và các công ty con đối với sự phát triển của một khu vực địa lý hoặc ngành nghề nhất định nào đó.

Để có thể giảm thiểu các rủi ro tập trung, Ngân hàng và các công ty con đã có các chính sách và thủ tục cần thiết bao gồm các hướng dẫn cụ thể nhằm đa dạng hóa các danh mục hoạt động. Theo đó mức độ tập trung rủi ro tín dụng sẽ được kiểm soát và quản lý. Ngân hàng cũng áp dụng các biện pháp phòng tránh rủi ro có chọn lọc đối với các ngành nghề và các yếu tố liên quan khác.

41. RỦI RO TÍN DỤNG

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng và các công ty con kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng và các công ty con có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề, và bằng cách giám sát các rủi ro theo những hạn mức đó.

Ngân hàng và các công ty con đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về mức độ tin cậy của khách hàng, bao gồm cả việc rà soát tài sản đảm bảo thường xuyên. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

41. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

41.1 *Mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng*

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản tài chính bằng với giá trị ghi sổ gộp của nhóm tài sản tài chính đó trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ được trình bày như sau:

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|---|---|--|
| Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng | | |
| Tiền gửi tại NHNN | 14.113.254 | 12.109.861 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | 26.355.210 | 13.150.915 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 34.401 | 24.465 |
| Cho vay khách hàng - gộp | 310.694.975 | 296.029.774 |
| - Cho vay khách hàng cá nhân | 193.000.548 | 182.944.083 |
| - Cho vay khách hàng tổ chức | 117.694.427 | 113.085.691 |
| Hoạt động mua nợ - gộp | 366.466 | 426.769 |
| Chứng khoán đầu tư - gộp | 82.582.479 | 80.310.768 |
| - Chứng khoán nợ - sẵn sàng để bán | 50.452.973 | 46.663.579 |
| - Chứng khoán nợ - giữ đến ngày đáo hạn | 32.129.506 | 33.647.189 |
| Tài sản tài chính khác - gộp | 34.292.886 | 35.443.726 |
| Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản ngoại bảng - gộp | | |
| Các hợp đồng bảo lãnh tài chính | 8.703.451 | 7.707.545 |
| Các cam kết trong thư tín dụng | 5.338.670 | 5.748.655 |

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và ngày 31 tháng 12 năm 2019, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

41.2 *Các tài sản tài chính chưa quá hạn và chưa bị giảm giá*

Các tài sản tài chính chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá trị của Ngân hàng và các công ty con bao gồm các khoản nợ Nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn) theo quy định của Thông tư 02, Thông tư 09 và Thông tư 01; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư số 48/2019/TT-BTC ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019.

Ngân hàng và các công ty con đánh giá rằng Ngân hàng và các công ty con hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

41.3 *Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá*

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 được trình bày dưới đây:

| | Quá hạn | | | | Tổng cộng Triệu đồng |
|--------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| | Dưới 90 ngày Triệu đồng | Từ 91 đến 180 ngày Triệu đồng | Từ 181 đến 360 ngày Triệu đồng | Trên 360 ngày Triệu đồng | |
| Cho vay khách hàng | 61.764 | 98.566 | 49.880 | 181.284 | 391.494 |

Cho vay khách hàng đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là các khoản cho vay bị quá hạn nhưng không phải trích lập dự phòng do Ngân hàng và các công ty con đang nắm giữ đầy đủ các tài sản đảm bảo dưới hình thức tiền gửi đối ứng, bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản đảm bảo khác.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

42.1 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh do có những thay đổi về lãi suất ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính. Ngân hàng và các công ty con sẽ có nguy cơ chịu rủi ro lãi suất do sự không tương xứng hay chênh lệch giữa ngày đáo hạn hoặc ngày xác định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một giai đoạn nhất định. Ngân hàng và các công ty con quản lý rủi ro này thông qua việc cân đối ngày xác định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời hạn định lại lãi suất thực tế

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng và các công ty con:

- ▶ Tiền mặt, vàng bạc và đá quý, góp vốn, đầu tư dài hạn, các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) và các khoản nợ khác được phân loại là những khoản mục không chịu lãi;
- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh phụ thuộc vào quy định về lãi suất của tổ chức phát hành đối với từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ NHNN Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác; khoản mục tiền gửi của khách hàng và khoản mục nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn còn lại của từng loại giấy tờ có giá.

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2020.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

| | Thời hạn định lại lãi suất | | | | | | | Tổng cộng Triệu đồng |
|--|----------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | Quá hạn Triệu đồng | Không chịu lãi Triệu đồng | Đến 1 tháng Triệu đồng | Từ 1 - 3 tháng Triệu đồng | Từ 3 - 6 tháng Triệu đồng | Từ 6 - 12 tháng Triệu đồng | Từ 1 - 5 năm Triệu đồng | |
| Tài sản | | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc và đá quý | - | 8.415.378 | - | - | - | - | - | 8.415.378 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | 380.662 | 13.732.592 | - | - | - | - | 14.113.254 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | - | - | 25.440.427 | 574.658 | 198.502 | 141.623 | - | 26.355.210 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 8.027.636 | 34.401 | 103.434.514 | 184.288.110 | 1.050.778 | 1.299.944 | - | 34.401 |
| Cho vay khách hàng - gộp | - | - | - | 366.466 | - | - | 5.505.373 | 310.694.975 |
| Hoạt động mua nợ - gộp | - | 32.325.089 | 350.279 | 300.000 | 3.356.953 | 10.927.656 | 29.353.978 | 82.778.062 |
| Chứng khoán đầu tư - gộp | - | 298.971 | - | - | - | - | - | 298.971 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp | - | 8.182.222 | - | - | - | - | - | 8.182.222 |
| Tài sản cố định | 2.532.338 | 39.062.547 | - | - | - | 1.327 | - | 41.596.212 |
| Tài sản Có khác - gộp | | | | | | | | |
| Tổng tài sản | 10.559.974 | 88.699.270 | 142.957.812 | 185.529.234 | 4.606.233 | 12.370.550 | 34.859.351 | 492.835.151 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | |
| Các khoản nợ NHNN Việt Nam | - | - | 5.197 | 182.176 | - | - | - | 187.373 |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | - | - | 2.039.812 | 1.235.483 | 432.341 | 84.020 | - | 3.791.656 |
| Tiền gửi của khách hàng | - | 809.493 | 165.085.122 | 74.771.082 | 95.067.540 | 53.804.392 | 36.638.575 | 426.236.433 |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay | - | - | - | - | - | 157.866 | - | 157.866 |
| TCTD chịu rủi ro | - | 470 | - | 2.796.421 | - | 6.684.628 | - | 9.481.519 |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | 14.595.446 | - | - | - | - | - | 14.595.446 |
| Các khoản nợ khác | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tổng nợ phải trả | - | 15.405.409 | 167.130.131 | 78.985.162 | 95.499.881 | 60.730.906 | 36.638.575 | 454.450.293 |
| Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng | 10.559.974 | 73.293.861 | (24.172.319) | 106.544.072 | (90.893.648) | (48.360.356) | (1.779.224) | 38.384.858 |

Ngân hàng và các công ty con chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 do chưa có đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tạ ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng và các công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng và các công ty con cũng là VND, một phần là vàng, Đô la Mỹ, EUR và các ngoại tệ khác. Ngân hàng và các công ty con đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng và các công ty con sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập. Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh 48*.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 như sau:

| | EUR được quy đổi Triệu đồng | USD được quy đổi Triệu đồng | Vàng được quy đổi Triệu đồng | Các ngoại tệ khác được quy đổi Triệu đồng | Tổng cộng Triệu đồng |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------|
| Tài sản | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc và đá quý | 161.237 | 1.620.889 | 171.600 | 661.798 | 2.615.524 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | 1.501.421 | - | 210.438 | 1.711.859 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | 48.423 | 18.278.187 | - | 614.079 | 18.940.689 |
| Cho vay khách hàng - gộp | - | 11.440.285 | 528.646 | 2.337.076 | 14.306.007 |
| Hoạt động mua nợ - gộp | - | 366.466 | - | - | 366.466 |
| Chứng khoán đầu tư - gộp | - | 580 | - | - | 580 |
| Tài sản cố định | - | 36.853 | - | 234.889 | 271.742 |
| Tài sản Có khác - gộp | 1.104 | 2.065.393 | 25 | 82.236 | 2.148.758 |
| Tổng tài sản | 210.764 | 35.310.074 | 700.271 | 4.140.516 | 40.361.625 |
| Nợ phải trả | | | | | |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | 8 | 1.761.451 | - | 45.402 | 1.806.861 |
| Tiền gửi của khách hàng | 173.373 | 12.377.228 | - | 2.130.757 | 14.681.358 |
| Công cụ tài chính phái sinh | 19.392 | 18.389.809 | - | 356.068 | 18.765.269 |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | - | - | 157.866 | 157.866 |
| Phát hành giấy tờ có giá | 17.060 | 388.052 | - | 171.275 | 576.387 |
| Các khoản nợ khác | 209.833 | 32.916.545 | - | 2.861.368 | 35.987.746 |
| Tổng nợ phải trả | 931 | 2.393.529 | 700.271 | 1.279.148 | 4.373.879 |
| Trạng thái tiền tệ nội bảng | 2.003 | (324.846) | (145.031) | (73.524) | (541.398) |
| Trạng thái tiền tệ ngoại bảng | 2.934 | 2.068.683 | 555.240 | 1.205.624 | 3.832.481 |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Độ nhạy đối với tỷ giá

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện ảnh hưởng đến lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng và các công ty con do các thay đổi có thể xảy ra của tỷ giá. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Ngân hàng và các công ty con là không đáng kể.

| | <u>Thay đổi tỷ giá</u> | <u>Ảnh hưởng tăng/(giảm) lợi nhuận sau thuế Triệu đồng</u> |
|-------------------------------------|------------------------|--|
| Tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 | | |
| EUR | +2,00% | 15 |
| EUR | -2,00% | (15) |
| USD | +2,00% | 38.296 |
| USD | -2,00% | (38.296) |
| SJC | +5,00% | 28.011 |
| SJC | -5,00% | (28.011) |

42.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng và các công ty con gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng và các công ty con có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng và các công ty con huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng và các công ty con, đồng thời Ngân hàng và các công ty con có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng và các công ty con cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

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

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng và các công ty con:

- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại vào tiền gửi thanh toán đến hạn trong một (1) tháng, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư - chứng khoán nợ đã niêm yết được xác định khả năng thanh khoản trong vòng một (1) tháng do tính thanh khoản cao của khoản mục này trên thị trường; chứng khoán đầu tư - chứng khoán vốn được xác định khả năng thanh khoản trong vòng từ một (1) đến ba (3) tháng; chứng khoán đầu tư - chứng khoán nợ chưa niêm yết và chứng khoán do VAMC phát hành được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản nợ NHNN; nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro; phát hành giấy tờ có giá; các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn;

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.3 *Rủi ro thanh khoản* (tiếp theo)

- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư, góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm (5) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh, các khoản nợ tài chính khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây trình bày thời hạn đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2020. Thời gian đáo hạn thực tế có thể khác do các khoản mục này có thể được thanh toán sớm, gia hạn hoặc tái tục.

| | Quá hạn | | | | | Trong hạn | | | | | Tổng cộng Triệu đồng | | |
|---|------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|-------------------------|------------|-------------|
| | Trên 3 tháng | | Đến 3 tháng | | Đến 1 tháng | Từ 1 - 3 tháng | | Từ 3 - 12 tháng | | Từ 1 - 5 năm | | Trên 5 năm | |
| | Triệu đồng | Triệu đồng | Triệu đồng | Triệu đồng | | Triệu đồng | Triệu đồng | Triệu đồng | Triệu đồng | Triệu đồng | | | Triệu đồng |
| Tài sản | | | | | | | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc và đá quý | - | - | - | 8.415.378 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.415.378 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | - | - | 14.113.254 | - | - | - | - | - | - | - | - | 14.113.254 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | - | - | - | 25.422.168 | - | 574.658 | - | 340.125 | - | 18.259 | - | - | 26.355.210 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | - | - | 34.401 | - | - | - | - | - | - | - | - | 34.401 |
| Cho vay khách hàng - gộp | 6.682.097 | 1.345.539 | - | 14.841.877 | - | 39.935.549 | - | 112.967.269 | - | 61.249.463 | - | 73.673.181 | 310.694.975 |
| Hoạt động mua nợ - gộp | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 366.466 | - | - | 366.466 |
| Chứng khoán đầu tư - gộp | - | - | - | 47.302.973 | - | 195.003 | - | 1.550.000 | - | 5.956.465 | - | 27.773.621 | 82.778.062 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp | - | - | - | 22 | - | 6.138 | - | 12.334 | - | 733.524 | - | 298.971 | 8.182.222 |
| Tài sản cố định | - | - | - | 7.656.058 | - | 1.623.103 | - | 3.066.715 | - | 12.485.387 | - | 14.232.611 | 41.596.212 |
| Tài sản Có khác - gộp | 2.520.422 | 11.916 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tổng tài sản | 9.202.519 | 1.357.455 | 117.786.131 | 117.936.443 | 42.334.451 | 80.809.564 | 117.936.443 | 123.408.588 | 492.835.151 | | | | |
| Nợ phải trả | | | | | | | | | | | | | |
| Các khoản nợ NHNN Việt Nam | - | - | - | 5.197 | - | 18.882 | - | 56.384 | - | 106.786 | - | 124 | 187.373 |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | - | - | - | 1.332.761 | - | 1.135.332 | - | 779.163 | - | 541.634 | - | 2.766 | 3.791.656 |
| Tiền gửi của khách hàng | - | - | - | 165.765.839 | - | 74.774.711 | - | 148.889.776 | - | 36.742.256 | - | 63.851 | 426.236.433 |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay | - | - | - | - | - | - | - | 157.866 | - | - | - | - | 157.866 |
| TCTD chịu rủi ro | - | - | - | 470 | - | - | - | - | - | 8.042.215 | - | 1.438.834 | 9.481.519 |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | - | 6.129.213 | - | 2.633.343 | - | 5.261.273 | - | 558.838 | - | 12.779 | 14.595.446 |
| Các khoản nợ khác | - | - | - | 173.233.480 | - | 78.562.268 | - | 155.144.462 | - | 45.991.729 | - | 1.518.354 | 454.450.293 |
| Tổng nợ phải trả | 9.202.519 | 1.357.455 | (55.447.349) | (36.227.817) | 34.817.835 | 121.890.234 | 38.384.858 | | | | | | |
| Mức chênh lệch thanh khoản ròng | | | | | | | | | | | | | |

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.4 Rủi ro giá cả thị trường khác

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng và các công ty con không có các rủi ro giá cả thị trường khác có mức độ rủi ro chiếm 5% lợi nhuận ròng hoặc giá trị khoản mục tài sản, công nợ chiếm 5% tổng tài sản.

43. CÁC CAM KẾT VÀ TÀI SẢN GIỮ HỘ

43.1 Cam kết vốn

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|--|---|--|
| Các cam kết vốn xây dựng văn phòng làm việc và mua sắm thiết bị | <u>242.861</u> | <u>360.835</u> |

43.2 Cam kết thuê hoạt động

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|-----------------------------------|---|--|
| Các cam kết thuê hoạt động | 3.439.608 | 3.285.124 |
| <i>Trong đó:</i> | | |
| - Đến hạn trong 1 năm | 508.536 | 417.343 |
| - Đến hạn từ 1 đến 5 năm | 1.937.107 | 1.549.111 |
| - Đến hạn sau 5 năm | 993.965 | 1.318.670 |

43.3 Tài sản giữ hộ

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 Triệu đồng |
|-------------|---|--|
| Vàng giữ hộ | <u>103.580</u> | <u>87.776</u> |

44. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, nên Ngân hàng chỉ áp dụng các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan để trình bày thông tin bổ sung theo yêu cầu của Thông tư 210. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của NHNN Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

44. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng và các công ty con theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền mặt, vàng, các khoản tiền gửi tại NHNN và các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, các khoản chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, các khoản phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, thành một trong các loại sau:

- ▶ *Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh*

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
 - Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng và các công ty con xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- ▶ *Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng và các công ty con có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- a) Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- c) Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

- ▶ *Các khoản cho vay khách hàng và phải thu*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- a) Các khoản mà Ngân hàng và các công ty con có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và cũng như các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Ngân hàng và các công ty con xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các khoản được Ngân hàng và các công ty con xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà Ngân hàng và các công ty con có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN



44. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Tài sản tài chính (tiếp theo)

▶ **Tài sản sẵn sàng để bán**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và các công ty con theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản nợ NHNN Việt Nam, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro, các khoản giấy tờ có giá phát hành, các khoản phải trả và các khoản nợ phải trả theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, được phân loại một cách phù hợp thành:

▶ **Các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh**

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
 - Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng và các công ty con xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

▶ **Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ**

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ nếu, và chỉ nếu, Ngân hàng và các công ty con có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

Xác định giá trị hợp lý của công cụ tài chính

Giá trị hợp lý của tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tạ ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2020:

| | Giá trị ghi sổ | | | | Tài sản khác và nợ tài chính hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu đồng | Tổng cộng giá trị ghi sổ Triệu đồng | Giá trị hợp lý Triệu đồng |
|--|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--|---|------------------------------|
| | Kinh doanh Triệu đồng | Giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng | Cho vay và phải thu Triệu đồng | Sẵn sàng để bán Triệu đồng | | | |
| Tài sản tài chính | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc và đá quý | - | - | - | - | 8.415.378 | 8.415.378 | 8.415.378 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | - | - | - | 14.113.254 | 14.113.254 | 14.113.254 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | - | - | 473.144 | - | 25.882.066 | 26.355.210 | (*) |
| Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 34.401 | - | - | - | - | 34.401 | (*) |
| Cho vay khách hàng | - | - | 306.059.137 | - | - | 306.059.137 | (*) |
| Hoạt động mua nợ | - | - | 363.441 | - | - | 363.441 | (*) |
| Chứng khoán sẵn sàng để bán | - | - | - | 50.507.394 | - | 50.507.394 | (*) |
| Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn | - | 27.971.506 | - | - | - | 27.971.506 | (*) |
| Đầu tư dài hạn khác | - | - | - | 106.593 | - | 106.593 | (*) |
| Tài sản tài chính khác | - | - | - | - | 32.542.537 | 32.542.537 | (*) |
| | 34.401 | 27.971.506 | 306.895.722 | 50.613.987 | 80.953.235 | 466.468.851 | |
| Nợ phải trả tài chính | | | | | | | |
| Các khoản nợ NHNN Việt Nam | - | - | - | - | 187.373 | 187.373 | (*) |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | - | - | - | - | 3.791.656 | 3.791.656 | (*) |
| Tiền gửi của khách hàng | - | - | - | - | 426.236.433 | 426.236.433 | (*) |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | - | - | - | 157.866 | 157.866 | (*) |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | - | - | 9.481.519 | 9.481.519 | (*) |
| Các khoản nợ tài chính khác | - | - | - | - | 12.825.456 | 12.825.456 | (*) |
| | - | - | - | - | 452.680.303 | 452.680.303 | |

(*) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ tài chính này không thể xác định được do các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định của NHNN Việt Nam có liên quan chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

45. NGHIỆP VỤ PHÒNG NGỪA RỦI RO

Trong quá trình quản lý tài sản và các khoản nợ, Ngân hàng và các công ty con có sử dụng các công cụ tài chính phái sinh cho mục đích phòng ngừa rủi ro để giảm thiểu rủi ro tín dụng và rủi ro thị trường. Nghiệp vụ phòng ngừa rủi ro được thực hiện cho các công cụ tài chính cụ thể, tổng thể danh mục các công cụ tài chính có lãi suất cố định cũng như tổng thể trạng thái tài chính.

Ngân hàng và các công ty con thực hiện phòng ngừa rủi ro giá trị hợp lý để giảm rủi ro phát sinh từ sự thay đổi giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính do các biến động trong lãi suất và tỷ giá. Các công cụ tài chính được phòng ngừa rủi ro lãi suất bao gồm các khoản cho vay, chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và giấy tờ có giá phát hành. Cho mục đích phòng ngừa rủi ro tiền tệ, Ngân hàng và các công ty con sử dụng các hợp đồng hoán đổi tiền tệ.

46. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỶ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Không có các sự kiện quan trọng nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán hợp nhất giữa niên độ yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con.

47. CÁC NỘI DUNG CẦN LƯU Ý CHO BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con không chịu ảnh hưởng bởi các yếu tố thời vụ hay chu kỳ ngoại trừ những khoản mục sau:

▶ Thưởng cho nhân viên

Ngân hàng và các công ty con đang tạm thời trích trước chi phí thưởng năm 2020 cho nhân viên dựa trên kế hoạch tài chính cho năm 2020 trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này. Tuy nhiên, khoản chi phí thưởng này sẽ có thể thay đổi phụ thuộc vào lợi nhuận thực tế trước thuế của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

▶ Thuế

Theo các quy định hiện hành về thuế, thuế thu nhập doanh nghiệp được tính và quyết toán tại thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Thuế thu nhập doanh nghiệp giữa niên độ được Ngân hàng tính bằng cách áp dụng mức thuế suất 20% đối với lợi nhuận trước thuế giữa niên độ. Ngân hàng Cổ phần hữu hạn Sài Gòn Thương Tín Campuchia có nghĩa vụ tạm nộp thuế TNDN là 1% trên tổng doanh thu giữa niên độ tại Campuchia. Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào có nghĩa vụ nộp thuế TNDN là 24% trên tổng lợi nhuận trước thuế giữa niên độ tại Lào.

▶ Chênh lệch tỷ giá hối đoái

Như đã trình bày trong *Thuyết minh 4.25*, chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện được ghi nhận vào tài khoản "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" thuộc vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

▶ Quỹ dự trữ pháp định

Ngân hàng và các công ty con được yêu cầu trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính hàng năm. Ngân hàng và các công ty con tính các quỹ dự trữ pháp định này vào cuối năm tài chính và trích lập vào năm tài chính kế tiếp sau khi có phê duyệt từ Đại hội đồng Cổ đông.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

47. CÁC NỘI DUNG CẦN LƯU Ý CHO BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

▶ Dự phòng tín dụng

Số dư dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2020 được trích lập dựa trên kết quả phân loại nợ vào cuối Quý I năm 2020 tuân thủ theo Thông tư 02 và Thông tư 09. Số dư dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên kết quả phân loại nợ vào cuối Quý II năm 2020 sẽ được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2020 của Ngân hàng và các công ty con.

48. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ KẾ TOÁN

| | Ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND | Ngày 31 tháng 12 năm 2019 VND |
|----------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Vàng SJC | 4.875.000 | 4.230.000 |
| Vàng SBJ | 4.825.000 | 4.005.000 |
| USD | 23.207 | 23.170 |
| EUR | 26.075 | 25.993 |
| GBP | 28.758 | 30.227 |
| CHF | 24.264 | 23.957 |
| JPY | 216,08 | 212,82 |
| SGD | 16.613 | 17.219 |
| CAD | 16.973 | 17.747 |
| AUD | 16.059 | 16.246 |
| LAK | 2,51 | 2,54 |
| THB | 753 | 796 |
| NZD | 14.934 | 15.608 |

Người lập:

Ông Lưu Văn Hòa
Kế toán

Người kiểm soát:

Ông Huỳnh Thanh Giang
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2020