



## **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Quý II năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

100

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	9 – 69

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

## THÔNG TIN CHUNG

### THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng” hoặc “VPBank”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 12 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 8 tháng 9 năm 1993, sửa đổi lần thứ 41 ngày 27 tháng 11 năm 2018. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm 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; 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; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

#### *Vốn điều lệ*

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 25.299.680 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 25.299.680 triệu đồng).

#### *Mạng lưới hoạt động*

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi sáu (66) chi nhánh, một trăm sáu mươi tám (168) phòng giao dịch trên cả nước và hai (2) công ty con.

#### **HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Ngô Chí Dũng	Chủ tịch
Ông Bùi Hải Quân	Phó Chủ tịch
Ông Lô Bằng Giang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Đức Vinh	Thành viên
Ông Nguyễn Văn Phúc	Thành viên độc lập



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

## THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

### BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Bà Nguyễn Thị Mai Trinh	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách
Bà Trịnh Thị Thanh Hằng	Thành viên chuyên trách
Bà Kim Ly Huyền	Thành viên
Ông Vũ Hồng Cao	Thành viên

### BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Đức Vinh	Tổng Giám đốc
Bà Lưu Thị Thảo	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thanh Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phan Ngọc Hòa	Phó Tổng Giám đốc
Bà Dương Thị Thu Thủy	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phùng Duy Khương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Phú Khôi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Văn Nho	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phạm Thị Nhung	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 27 tháng 4 năm 2021)

### NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 và vào ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ là Ông Ngô Chí Dũng - Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Nguyễn Đức Vinh - Tổng Giám đốc được Ông Ngô Chí Dũng ủy quyền ký báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 theo Văn bản Ủy quyền số 09/2012/UQ-CT ngày 5 tháng 7 năm 2012.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

B02a/TCTD-HN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	2.121.847	3.282.556
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	5.194.489	5.779.610
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác		34.483.219	19.554.808
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7.1	24.910.014	13.829.025
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	9.573.205	5.725.783
Chứng khoán kinh doanh	8	50.041	493.214
Chứng khoán kinh doanh		50.041	493.214
Công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	9	50.728	-
Cho vay khách hàng		306.025.689	286.319.402
Cho vay khách hàng	10	310.852.523	290.816.086
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(4.826.834)	(4.496.684)
Hoạt động mua nợ	12	248.789	258.280
Mua nợ		250.669	260.232
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(1.880)	(1.952)
Chứng khoán đầu tư		67.923.121	76.485.435
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	67.561.616	75.959.904
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	737.813	854.344
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13.3	(376.308)	(328.813)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	14	238.581	238.581
Đầu tư dài hạn khác		238.602	238.602
Dự phòng đầu tư dài hạn		(21)	(21)
Tài sản cố định		1.749.489	1.862.830
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	15.1	1.136.642	1.212.163
Nguyên giá		2.395.802	2.398.141
Hao mòn		(1.259.160)	(1.185.978)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	15.2	612.847	650.667
Nguyên giá		1.407.269	1.351.718
Hao mòn		(794.422)	(701.051)
Tài sản có khác		33.681.045	24.751.811
Các khoản phải thu	16.1	26.881.964	17.409.351
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	4.935.176	5.036.836
Tài sản Có khác	16.3	1.909.810	2.345.902
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	16.4	(45.905)	(40.278)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>451.767.038</b>	<b>419.026.527</b>



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

B02a/TCTD-HN


BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

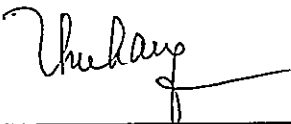
	<u>Thuyết minh</u>	<u>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</u>	<u>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</u>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	17	12.551	14.220
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác		78.220.737	56.511.282
Tiền gửi của các TCTD khác	18.1	25.878.105	9.371.444
Vay các tổ chức tài chính ("TCTC"), tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	18.2	52.342.632	47.139.838
Tiền gửi của khách hàng	19	233.591.350	233.427.953
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	9	-	139.825
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20	142.688	187.156
Phát hành giấy tờ có giá	21	67.410.270	62.845.488
Các khoản nợ khác		12.377.767	13.107.101
Các khoản lãi, phí phải trả	22.1	6.467.308	6.452.780
Các khoản phải trả và công nợ khác	22.2	5.910.459	6.654.321
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<u>391.755.363</u>	<u>366.233.025</u>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Vốn điều lệ		25.299.680	25.299.680
Thặng dư vốn cổ phần		365.727	365.727
Cổ phiếu quỹ		(2.199.037)	(2.199.037)
Quỹ của TCTD		9.196.666	11.911.768
Lợi nhuận chưa phân phối		27.348.639	17.415.364
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	24	<u>60.011.675</u>	<u>52.793.502</u>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<u>451.767.038</u>	<u>419.026.527</u>

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN</b>	<b>38</b>	
Bảo lãnh vay vốn	33.922	33.721
Cam kết giao dịch hối đoái	137.443.241	122.301.777
- Cam kết mua ngoại tệ	1.363.394	2.243.568
- Cam kết bán ngoại tệ	1.156.214	6.932.263
- Cam kết giao dịch hoán đổi	134.923.633	113.125.946
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	36.091.946	21.895.226
Bảo lãnh khác	17.691.395	16.884.961
Các cam kết khác	253.946.325	263.281.970

Người lập: 

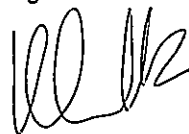


Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán trưởng

Hà Nội, Việt Nam

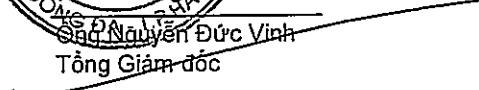
20 -07- 2021

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính



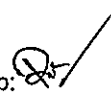
  
Ông Nguyễn Đức Vinh  
Tổng Giám đốc

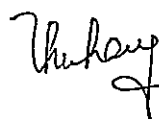
**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

B03a/TCTD-HN

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**  
 Quý II năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Thuyết minh	Quý II		Luỹ kế từ đầu năm đến cuối quý này		
	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng	
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	26	13.486.135	12.881.819	26.824.381	26.129.682
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	27	(4.254.299)	(5.181.017)	(8.472.654)	(10.407.702)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>9.231.836</b>	<b>7.700.802</b>	<b>18.351.727</b>	<b>15.721.980</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.716.381	1.402.594	3.346.340	2.841.858
Chi phí hoạt động dịch vụ		(631.456)	(715.180)	(1.273.929)	(1.459.293)
<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	28	<b>1.084.925</b>	<b>687.414</b>	<b>2.072.411</b>	<b>1.382.565</b>
Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	29	7.087	(92.620)	(36.438)	(93.158)
Lãi/ (Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	30	56.343	16.699	6.366	235.029
Lãi/ (Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	31	1.390.387	95.862	1.639.329	616.552
Thu nhập từ hoạt động khác		1.208.092	743.621	2.526.602	1.338.198
Chi phí hoạt động khác		(931.724)	(203.307)	(1.461.575)	(347.082)
<b>Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động khác</b>	32	<b>276.368</b>	<b>540.314</b>	<b>1.065.027</b>	<b>991.116</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>12.046.946</b>	<b>8.948.471</b>	<b>23.098.422</b>	<b>18.854.084</b>
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	33	<b>(2.816.551)</b>	<b>(2.555.273)</b>	<b>(5.408.586)</b>	<b>(5.837.919)</b>
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		9.230.395	6.393.198	17.689.836	13.016.165
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	34	(4.199.237)	(2.719.717)	(8.652.502)	(6.431.292)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>5.031.158</b>	<b>3.673.481</b>	<b>9.037.334</b>	<b>6.584.873</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(1.014.795)	(722.459)	(1.819.161)	(1.319.856)
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	23	<b>(1.014.795)</b>	<b>(722.459)</b>	<b>(1.819.161)</b>	<b>(1.319.856)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>4.016.363</b>	<b>2.951.022</b>	<b>7.218.173</b>	<b>5.265.017</b>
<b>LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU (VND)</b>	25			<b>2.940</b>	<b>2.160</b>

Người lập: 

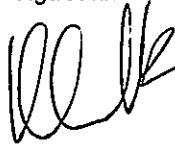


Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
 Kế toán trưởng

Hà Nội, Việt Nam

20-07-2021

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
 Giám đốc Tài chính





**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng**

B04a/TCTD-HN


**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**

Quý II năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		27.145.909	27.355.390
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(8.472.923)	(10.712.557)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		2.026.282	1.351.509
Chênh lệch số tiền thực thu/chi từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán		1.497.811	939.684
Thu nhập khác		(311.620)	(39.819)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		1.376.285	1.023.499
Tiền chi cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(5.375.494)	(5.500.481)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ/năm	23	(1.330.599)	(467.858)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>16.555.651</b>	<b>13.949.367</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		<b>(31.996.648)</b>	<b>(25.805.986)</b>
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác		(3.847.422)	(1.621.108)
(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		9.329.505	(5.300.415)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(50.728)	-
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng và mua nợ		(20.026.874)	(12.955.540)
(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản nợ xấu		(8.322.644)	(6.284.317)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(9.078.485)	355.394
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		<b>25.179.694</b>	<b>16.324.074</b>
Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và ngân hàng nhà nước		(1.669)	(2.617)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính khác		21.709.455	(4.465.592)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		163.397	22.827.146
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		4.564.782	(2.626.970)
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(44.468)	(44.956)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(139.825)	151.249
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(1.071.978)	485.814
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh</b>		<b>9.738.697</b>	<b>4.467.455</b>

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 Quý II năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
Mua sắm tài sản cố định	(33.743)	(11.633)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	1.718	11.681
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động đầu tư	<u>(32.025)</u>	<u>48</u>
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ/năm	<u>9.706.672</u>	<u>4.467.503</u>
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	<u>22.891.191</u>	<u>21.396.445</u>
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ/năm	<u>35</u> <u>32.597.863</u>	<u>25.863.948</u>

Người lập: 



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
 Kế toán trưởng

Hà Nội, Việt Nam

20-07-2021

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
 Giám đốc Tài chính



Ông Nguyễn Đức Vĩnh  
 Tổng Giám đốc

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“Ngân hàng” hoặc là “VPBank”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0042/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 12 tháng 8 năm 1993 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0100233583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 8 tháng 9 năm 1993, sửa đổi lần thứ 41 ngày 27 tháng 11 năm 2018. Thời gian hoạt động theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 12 tháng 8 năm 1993.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm 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; 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; đầu tư chứng khoán, trái phiếu; cung cấp dịch vụ thanh toán, ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; dịch vụ quản lý tài sản; cấp tín dụng dưới hình thức tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

**Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 25.299.680 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 25.299.680 triệu đồng).

**Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi sáu (66) chi nhánh, một trăm sáu mươi tám (168) phòng giao dịch trên cả nước và hai (2) công ty con.

**Công ty con**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, Ngân hàng có hai (2) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

<i>Tên công ty</i>	<i>Được thành lập theo</i>	<i>Ngành hoạt động</i>	<i>Vốn điều lệ</i>	<i>% sở hữu</i>
Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (“VPB AMC”)	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0105837483 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp thay đổi lần gần nhất ngày 28 tháng 12 năm 2016	Quản lý nợ và khai thác tài sản	115 tỷ đồng Việt Nam	100%
Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (“VPB FC”)	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0102180545 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP Hồ Chí Minh cấp thay đổi gần nhất ngày 17 tháng 10 năm 2018	Hoạt động dịch vụ tài chính khác	10.928 tỷ đồng Việt Nam	100%



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG (tiếp theo)****Công ty con (tiếp theo)**

Theo Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 83A/2021/NĐ-HĐQT ngày 27 tháng 4 năm 2021 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng số 01/2021/NĐ-ĐHĐCĐ-VPBank ngày 29 tháng 4 năm 2021 Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị đã phê duyệt Phương án chuyển nhượng phần vốn góp của Ngân hàng tại Công ty con là Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng ("VPB FC"). Tại ngày 28 tháng 4 năm 2021, Ngân hàng đã ký thỏa thuận để chuyển nhượng vốn góp tại Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng ("VPB FC") cho SMBC Consumer Finance Co., LTD ("SMBC CF" - Nhà đầu tư Nhật Bản) và Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt ("VCSC") với tỷ lệ tương ứng là 49% và 1% vốn điều lệ tại VPB FC. Theo nội dung của thỏa thuận, VPB FC vẫn là công ty con của Ngân hàng theo quy định của pháp luật. Do giao dịch đang trong giai đoạn hoàn thiện thủ tục và chờ phê duyệt từ NHNN và cơ quan chức năng nên VPB FC vẫn là công ty con của Ngân hàng với tỷ lệ sở hữu 100% tại ngày phát hành báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021.

**Nhân viên**

Tổng số nhân viên đang làm việc cho Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 24.970 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 20.991 nhân viên)

**2. NĂM TÀI CHÍNH VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN****2.1 Năm tài chính**

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán hợp nhất giữa niên độ này của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 30 tháng 6.

**2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán**

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND") và được làm tròn đến hàng triệu gần nhất ("Triệu VND").

**3. CHUẨN MỰC 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 phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

#### 3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng 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 và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn 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 sáu 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 sáu 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 sáu 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 bốn 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 và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng 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 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 NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 là các khoản mục không có số dư.

#### 3.3 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 Ngân hàng 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. Số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

#### 3.4 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021.

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho 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 các công ty trong cùng Tập đoàn, 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 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 của Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được áp dụng nhất quán với các chính sách kế toán được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020.

##### 4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời gian 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 rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

##### 4.3 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác

Các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm cuối kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho 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 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 ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09").

Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh số 4.5*.

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

##### 4.4 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 đến 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ trên 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 số 4.5*.

##### 4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho 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 tài sản có rủi ro tín dụng khác

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho 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 (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

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 5. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.5 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho 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 tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)*

Nhóm nợ		Mô tả	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(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	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
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"> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li> </ul> (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%



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.5 *Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho 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 tài sản có rủi ro tín dụng khác* (tiếp theo)

Nhóm nợ		Mô tả	Tỷ lệ dự phòng
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 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%

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng 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.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng 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.

Đối với các khoản cho vay trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, Ngân hàng 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 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.

Ngày 2 tháng 4 năm 2021, NHNNVN ban hành thông tư số 03/2021/TT-NHNN (“Thông tư 03”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19. Thông tư này có hiệu lực từ ngày 17 tháng 5 năm 2021, trong đó một số điểm thay đổi chính so với Thông tư 01/2020/TT-NHNN như sau:

- Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ của khoản nợ (bao gồm cả các khoản nợ thuộc phạm vi điều chỉnh của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn), và giữ nguyên nhóm nợ khi đáp ứng đủ các điều kiện:
  - Phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 từ hoạt động cho vay, cho thuê tài chính;
  - Phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021;
  - Số dư nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến mười ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng, thỏa thuận, hoặc khoản nợ phát sinh trước ngày 23 tháng 1 năm 2020 và quá hạn trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 29 tháng 3 năm 2020, hoặc phát sinh từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 và quá hạn trước ngày 17 tháng 5 năm 2021.





THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.5 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro cho tiền gửi và cấp tín dụng cho 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 tài sản có rủi ro tín dụng khác (tiếp theo)

- Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ, gia hạn nợ không vượt quá 12 tháng kể từ ngày ngân hàng thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ;
- Việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng thực hiện đến ngày 31 tháng 12 năm 2021;
- Ngân hàng miễn, giảm lãi, phí với khoản nợ phát sinh trước ngày 10 tháng 6 năm 2020 từ hoạt động cấp tín dụng (trừ hoạt động mua, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp) mà nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi đến hạn thanh toán trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 12 năm 2021;
- Ngân hàng phải thực hiện trích lập đủ dự phòng cụ thể bổ sung đối với phần dư nợ được cơ cấu theo phân loại nợ khi không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ tại Điều 6 Thông tư 03 cụ thể:
  - Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2021: Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
  - Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2022: Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
  - Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2023: Tối thiểu 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Từ ngày 26 tháng 10 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Công văn số 7751/NHNN-TD ("Công văn 7751") do NHNNVN ban hành về việc hỗ trợ khách hàng khắc phục hậu quả do mưa lũ tại khu vực Miền Trung và Tây Nguyên thông qua việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, cho vay mới và các biện pháp hỗ trợ khác. Ngân hàng đã thực hiện cơ cấu và xử lý nợ theo quy định tại Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 9 tháng 6 năm 2015 ("Nghị định 55"), Nghị định số 116/2018/NĐ-CP ngày 7 tháng 9 năm 2018 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ nông nghiệp và nông thôn, Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015, Thông tư số 25/2018/TT-NHNN ngày 24 tháng 10 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định 55. Theo đó, đối với các khách hàng bị thiệt hại và ảnh hưởng bởi mưa lũ ở Miền Trung và Tây Nguyên thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ của khách hàng.

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 tại ngày 30 tháng 6 cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 31 tháng 5 cùng năm của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn (nhóm 5).

#### 4.6 Chứng khoán kinh doanh

##### 4.6.1 Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.6 Chứng khoán kinh doanh (tiếp theo)

###### 4.6.2 Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán. Trong đó giá của trái phiếu chính phủ, chính quyền địa phương được xác định cho mục đích tính dự phòng là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính thì Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

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 tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

Dự phòng rủi ro đối với chứng khoán kinh doanh được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

Thu nhập lãi từ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thực nhận.

###### 4.6.3 Dừng ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

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

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 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.

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 riêng 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 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.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Chứng khoán 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 do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. 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 mua bán 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 doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết thì tiến hành trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.5*.

##### **4.8 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

*Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác*

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác 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 đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác có giá trị xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, danh mục còn lại của các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

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

##### **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 lại 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 lại được ghi nhận vào báo cáo hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo lãi suất hợp đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.10 *Đầu tư dài hạn khác*

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.

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính của Ngân hàng, nếu các khoản đầu tư vào tổ chức kinh tế có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư thì Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư theo khoản 2 Điều 5 của TT48/2019/TT-BTC.

Căn cứ vào báo cáo tài chính hợp nhất của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm báo cáo tài chính của Ngân hàng, dự phòng cho từng khoản đầu tư được tính theo công thức sau:

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

Trong trường hợp tổ chức kinh tế nhận vốn góp không lập báo cáo tài chính cùng thời điểm Ngân hàng trích lập dự phòng thì ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

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 giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

4.11 *Tài sản cố định*

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

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng 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, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

4.12 *Hao mòn tài sản cố định*

Hao mòn của tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình 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 - 40 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Máy móc thiết bị	3 - 7 năm
Phần mềm máy vi tính	2 - 14 năm
Tài sản cố định khác	3 - 5 năm
Thiết bị dụng cụ quản lý	3 - 5 năm

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

**4.13 Thuê hoạt động**

Các khoản tiền thuê theo các hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục "*Tổng chi phí hoạt động*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trong suốt thời hạn thuê tài sản.

**4.14 Các khoản phải thu**

**4.14.1 Các khoản 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 phải thu khó đòi được phân loại là tài sản Có rủi ro tín dụng được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro 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 số 4.5*.

**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 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 được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí cho hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

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:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ sáu tháng đến dưới một năm	30%
Từ một năm đến dưới hai năm	50%
Từ hai năm đến dưới ba năm	70%
Từ ba 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 Vốn cổ phần**

**4.16.1 Cổ phiếu phổ thông**

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu.

**4.16.2 Thặng dư vốn cổ phần**

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh phần chênh lệch (tăng hoặc giảm) do giá phát hành cổ phiếu cao hoặc thấp hơn mệnh giá (kể cả trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ), cũng như các chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu hoặc bán cổ phiếu quỹ.

**4.16.3 Cổ phiếu quỹ**

Khi Ngân hàng mua lại cổ phiếu đã phát hành, tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp cho việc mua lại cổ phiếu, sau khi trừ các ảnh hưởng về thuế, sẽ được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Cổ phiếu mua lại được ghi nhận là cổ phiếu quỹ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

**4.16 Vốn cổ phần (tiếp theo)**

**4.16.4 Các quỹ và dự trữ**

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

	<i>Trích lập hàng năm</i>	<i>Số dư tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

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

Ngân hàng sẽ thực hiện trích lập các quỹ dự trữ nêu trên dựa trên kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

*Các quỹ dự trữ của Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng*

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, Công ty TNHH Quản lý tài sản Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng ("VPB AMC") thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC, kể từ năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2015, VPB AMC không tiếp tục trích Quỹ dự phòng tài chính.

*Các quỹ dự trữ của Công ty Tài chính TNHH Một thành viên Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng*

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 thay thế Nghị định 57/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012, Công ty thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

**4.17 Ghi nhận thu nhập và chi phí**

Thu nhập lãi và chi phí lãi 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 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. 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 thực nhận.

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dự thu, dự chi.

Đối với số lãi phải thu của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) theo quy định tại Thông tư 01 và Thông tư 03, kể từ ngày được cơ cấu lại không phải hạch toán thu nhập (dự thu) mà được thực hiện theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu; thực hiện hạch toán vào thu nhập khi thu được theo quy định của pháp luật về chế độ tài chính của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.18 *Hoạt động mua, bán nợ*

Hoạt động mua, bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN của NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

##### *Hoạt động mua nợ*

Khoản mua nợ được ghi nhận ban đầu theo giá mua, sau đó được ghi nhận bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng rủi ro tín dụng. Giá mua nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua nợ.

Đối với các khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Sau đó, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản mua nợ được thực hiện tương tự như các khoản cho vay khách hàng khác theo Thông tư 02 và Thông tư 09.

##### *Hoạt động bán nợ*

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Thông tư số 09/2015/TT-NHNN, 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 của Ngân hàng.
  - Trường hợp giá 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 trong kỳ.
- Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

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 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 bán nợ là số tiền bên bán nợ nhận được từ bên mua nợ theo hợp đồng bán nợ.

##### 4.19 *Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ*

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ kế toán, 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 số 46*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng 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 công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong kỳ 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 giữa niên độ tại thời điểm cuối kỳ kế toán.

##### 4.20 *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 đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

##### **4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp**

###### *Thuế thu nhập hiện hành*

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho kỳ kế toán hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng giá trị dự kiến được thu hồi từ (hoặc phải nộp cho) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào 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 hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành 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 Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng 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 hoãn lại*

Thuế thu nhập 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 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 hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế.

Tài sản thuế thu nhập 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. 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 công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

##### **4.23 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ**

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 của Ngân hàng.

##### **4.24 Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng**

Theo Thông tư 02, 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 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.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

##### 4.25 *Bù trừ*

Tài sản và nợ phải trả tài chính được cân trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cân trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và nợ phải trả theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và nợ phải trả xảy ra đồng thời.

##### 4.26 *Các công cụ phái sinh*

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn, hợp đồng hoán đổi, hợp đồng quyền chọn và hợp đồng tương lai 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 ngoại tệ*

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

###### *Các hợp đồng hoán đổi*

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền tại một ngày trong tương lai dựa trên các tỷ giá được xác định trước được tính trên số tiền gốc danh nghĩa hoặc các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên các khoản tiền danh nghĩa, trong cùng một khoảng thời gian.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ 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 giữa niên độ vào cuối kỳ kế toán.

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.

###### *Các hợp đồng quyền chọn*

Các hợp đồng quyền chọn là giao dịch giữa bên mua quyền và bên bán quyền (VPBank), trong đó bên mua quyền có quyền nhưng không có nghĩa vụ mua hoặc bán một lượng ngoại tệ xác định ở một mức tỷ giá xác định trong một khoảng thời gian thỏa thuận trước. Nếu bên mua quyền chọn thực hiện quyền của mình thì bên bán quyền chọn có nghĩa vụ bán hoặc mua lượng ngoại tệ trong hợp đồng theo tỷ giá đã được thỏa thuận trước.

Giá mua quyền chọn (phí quyền chọn) đã nhận của giao dịch bán quyền chọn được phân bổ theo đường thẳng vào thu nhập "*Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*" trong khoảng thời gian từ khi bắt đầu hiệu lực hợp đồng đến ngày tất toán hợp đồng.

###### *Các hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ*

Các hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ (TPCP) là cam kết thực hiện mua hoặc bán một số lượng tài sản cơ sở nhất định là TPCP hoặc trái phiếu giả định có đặc điểm như một TPCP do Kho Bạc Nhà Nước phát hành (hoặc loại khác theo quy định pháp luật) theo một mức giá đã được xác định vào một ngày đã được ấn định trước trong tương lai.

Định kỳ hàng ngày, trong thời gian nắm giữ hợp đồng, căn cứ kết quả đánh giá lãi/lỗ vị thế theo từng mã hợp đồng tương lai TPCP, Ngân hàng ghi nhận vào khoản mục "*Thu nhập từ hoạt động khác*" hoặc "*Chi phí cho hoạt động khác*" trên báo cáo kết quả kinh doanh giữa niên độ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**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 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 có nghĩa vụ đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% mức lương tháng theo quy định. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

**4.27.2 Trợ cấp thôi việc**

Theo Điều 48 Bộ Luật Lao động số 10/2012/QH13 có hiệu lực ngày 1 tháng 5 năm 2013, Ngân hàng 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 Trợ cấp thất nghiệp**

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% 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.

**4.28 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại**

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp giá mua. Giá phí hợp nhất kinh doanh bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận và các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và những khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh của bên bị mua đều ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày hợp nhất kinh doanh.

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là ba (3) năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Tiền mặt bằng VND	1.879.651	2.145.363
Tiền mặt bằng ngoại tệ	224.026	1.110.882
Vàng tiền tệ	18.170	26.311
	<u>2.121.847</u>	<u>3.282.556</u>

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng VND	5.016.812	5.553.676
Tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ	177.677	225.934
	<u>5.194.489</u>	<u>5.779.610</u>

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng phải duy trì một số dư thả nổi tại NHNN dưới dạng dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc (%)	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 31 tháng 12 năm 2020
Số dư bình quân tháng trước của:		
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn:	7.497.814	2.440.225
- Bằng VND	6.159.108	1.548.010
- Bằng ngoại tệ	1.338.706	892.215
Tiền gửi có kỳ hạn:	17.412.200	11.388.800
- Bằng VND	14.880.000	3.350.000
- Bằng ngoại tệ	2.532.200	8.038.800
	<u>24.910.014</u>	<u>13.829.025</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC (tiếp theo)

7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Bảng VND	9.573.205	5.725.783
- Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	2.626.316	-
	<u>9.573.205</u>	<u>5.725.783</u>

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	26.985.405	17.114.583
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<u>26.985.405</u>	<u>17.114.583</u>

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

8.1 Chứng khoán nợ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Chứng khoán Chính phủ, Chính quyền địa phương	50.041	493.214
	<u>50.041</u>	<u>493.214</u>

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong kỳ/năm như sau:

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ/năm	-	4.549
Trích lập/(Hoàn nhập) trong kỳ/năm (Thuyết minh 30)	-	(4.001)
Số dư cuối kỳ/năm	<u>-</u>	<u>548</u>

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Chứng khoán Nợ		
Đã niêm yết	50.041	493.214
	<u>50.041</u>	<u>493.214</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(KHOẢN NỢ) TÀI CHÍNH KHÁC

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		
		Dòng tiền vào Triệu đồng	Dòng tiền ra Triệu đồng	Giá trị thuần Triệu đồng
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	71.606.435	69.714.522	(69.801.502)	(86.980)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	5.779.191	5.778.804	(5.726.598)	52.206
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	65.827.244	63.935.718	(64.074.904)	(139.186)
Công cụ tài chính phái sinh khác	67.066.922	60.558.557	(60.420.849)	137.708
	<u>138.673.357</u>	<u>130.273.079</u>	<u>(130.222.351)</u>	<u>50.728</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	62.330.973	61.820.905	(62.106.078)	(285.173)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	5.660.822	5.657.466	(5.602.537)	54.929
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	56.670.151	56.163.439	(56.503.541)	(340.102)
Công cụ tài chính phái sinh khác	70.770.746	30.611.636	(30.466.288)	145.348
	<u>133.101.719</u>	<u>92.432.541</u>	<u>(92.572.366)</u>	<u>(139.825)</u>

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 31 tháng 12 năm 2020	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	288.674.189	92,87	270.633.257	93,06
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	380.828	0,12	246.532	0,08
Các khoản trả thay khách hàng	29.394	0,01	30.083	0,01
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	219.372	0,07	268.439	0,09
Cấp tín dụng khác	21.548.740	6,94	19.637.775	6,75
	<u>310.852.523</u>	<u>100</u>	<u>290.816.086</u>	<u>100</u>

10.1 Phân tích chất lượng nợ vay

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 31 tháng 12 năm 2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	283.049.071	265.902.470
Nợ cần chú ý	17.002.447	14.989.428
Nợ dưới tiêu chuẩn	7.898.613	6.024.814
Nợ nghi ngờ	1.788.617	1.823.719
Nợ có khả năng mất vốn	1.113.775	2.075.655
	<u>310.852.523</u>	<u>290.816.086</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

10.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay ban đầu

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	121.925.016	102.019.331
Nợ trung hạn	118.401.074	126.492.662
Nợ dài hạn	70.526.433	62.304.093
	<u>310.852.523</u>	<u>290.816.086</u>

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	%	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng	%
Công ty nhà nước	1.504.765	0,48	1.684.444	0,58
Công ty TNHH 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	249.569	0,08	301.867	0,10
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối	28.055	0,01	152.910	0,05
Công ty TNHH khác	55.300.834	17,79	53.620.556	18,44
Công ty cổ phần có vốn góp của nhà nước 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	373.484	0,12	154.507	0,05
Công ty cổ phần khác	78.376.237	25,21	71.371.808	24,54
Công ty hợp danh	840	0,00	-	-
Doanh nghiệp tư nhân	566.889	0,18	529.038	0,18
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	107.738	0,03	316.962	0,11
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	68.307	0,02	82.984	0,03
Hệ kinh doanh, cá nhân.	174.274.860	56,05	162.599.837	55,91
Khác	945	0,00	1.173	0,00
	<u>310.852.523</u>	<u>100</u>	<u>290.816.086</u>	<u>100</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

10. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

10.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 31 tháng 12 năm 2020	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	2.926.168	0,94	3.786.880	1,30
Khai Khoáng	453.223	0,15	927.374	0,32
Công nghiệp chế biến, chế tạo	15.275.390	4,91	14.266.805	4,91
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	2.886.272	0,93	2.803.150	0,96
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	164.535	0,05	181.272	0,06
Xây dựng	23.739.264	7,64	24.703.820	8,49
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	38.675.994	12,44	31.836.141	10,95
Vận tải kho bãi	6.770.981	2,18	5.899.292	2,03
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	9.542.867	3,07	10.017.665	3,44
Thông tin và truyền thông	218.811	0,07	234.725	0,08
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	16.308.126	5,25	7.430.985	2,56
Hoạt động kinh doanh bất động sản	32.421.749	10,43	36.924.235	12,70
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	461.922	0,15	456.384	0,16
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.181.313	0,38	1.087.771	0,37
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	3.141	0,00	3.970	0,00
Giáo dục và đào tạo	165.280	0,05	141.609	0,05
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	137.772	0,04	94.361	0,03
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	151.739	0,05	106.138	0,04
Hoạt động dịch vụ khác	489.373	0,16	535.206	0,18
Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	113.065.722	36,38	113.042.970	38,87
Cho vay cá nhân để mua nhà ở, nhận quyền sử dụng đất để xây nhà ở	45.812.326	14,74	36.334.720	12,49
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	555	0,00	613	0,00
	<b>310.852.523</b>	<b>100</b>	<b>290.816.086</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

11. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Chi tiết số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được trình bày trên bảng cân đối kế toán tại ngày báo cáo như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Dự phòng chung	2.290.144	2.068.040
Dự phòng cụ thể	2.536.690	2.428.644
	<u>4.826.834</u>	<u>4.496.684</u>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 như sau:

	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ/năm	2.068.040	2.428.644	4.496.684
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) (Thuyết minh 34)	222.104	8.430.690	8.652.794
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(8.322.644)	(8.322.644)
Số dư cuối kỳ/năm	<u>2.290.144</u>	<u>2.536.690</u>	<u>4.826.834</u>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 như sau:

	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ/năm	1.920.435	2.163.659	4.084.094
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) (Thuyết minh 34)	84.814	6.346.425	6.431.239
Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng	-	(6.284.317)	(6.284.317)
Số dư cuối kỳ/năm	<u>2.005.249</u>	<u>2.225.767</u>	<u>4.231.016</u>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

12. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	250.669	260.232
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(1.880)	(1.952)
	<u>248.789</u>	<u>258.280</u>

Giá trị nợ gốc, lãi của các khoản nợ đã mua như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Nợ gốc đã mua	250.669	260.232
	<u>250.669</u>	<u>260.232</u>

Phân tích chất lượng hoạt động mua nợ tại ngày báo cáo như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	250.669	260.232
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<u>250.669</u>	<u>260.232</u>

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

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ/năm	1.952	-
Trích lập/(Hoàn nhập) trong kỳ/năm (Thuyết minh số 34)	(72)	-
Số dư cuối kỳ/năm	<u>1.880</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

13.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Chứng khoán Nợ	67.546.259	75.944.547
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	32.542.800	33.571.272
Chứng khoán Nợ do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành	8.748.536	10.568.514
<i>Trong đó: Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh</i>	1.532.128	2.431.485
Chứng khoán Nợ do các tổ chức kinh tế khác trong nước phát hành	26.254.923	31.804.761
Chứng khoán Vốn	15.357	15.357
Chứng khoán Vốn do các tổ chức kinh tế khác trong nước phát hành	15.357	15.357
	<u>67.561.616</u>	<u>75.959.904</u>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(376.308)	(328.813)
Dự phòng chung	(234.054)	(313.062)
Dự phòng giảm giá	(142.254)	(15.751)
	<u>67.185.308</u>	<u>75.631.091</u>

Tổng mệnh giá các trái phiếu mang đi thế chấp, cầm cố và thiết lập hạn mức tại SBV tại ngày báo cáo là 3.705.080 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 2.775.000 triệu đồng).

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán tại ngày báo cáo như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	34.074.928	36.002.757
Trái phiếu chưa niêm yết ( <i>Thuyết minh số 13.4</i> )	29.760.918	34.454.762
Chứng khoán nợ khác chưa niêm yết	3.710.413	5.487.028
Chứng khoán vốn niêm yết	15.357	15.357
	<u>67.561.616</u>	<u>75.959.904</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

13.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Chứng khoán Chính phủ, Chính quyền địa phương	737.813	854.344
	<u>737.813</u>	<u>854.344</u>

Tổng mệnh giá các trái phiếu mang đi thế chấp, cầm cố vào thời điểm cuối kỳ/năm là 100.000 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 300.000 triệu đồng).

Số dư trái phiếu được bán và cam kết mua lại tại thời điểm cuối kỳ/năm là 150.000 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2020 ngân hàng không có trái phiếu được bán và cam kết mua lại).

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn tại ngày báo cáo như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Trái phiếu niêm yết	737.813	854.344
	<u>737.813</u>	<u>854.344</u>

13.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán Triệu đồng	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu kỳ/năm	328.813	-	328.813
Trích lập/(Hoàn nhập) trong kỳ/năm	47.495	-	47.495
Trong đó:			
Chứng khoán khác (Thuyết minh số 31)	47.495	-	47.495
Số dư cuối kỳ/năm	<u>376.308</u>	<u>-</u>	<u>376.308</u>

Thay đổi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho kỳ báo cáo sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán Triệu đồng	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu kỳ/năm	151.873	-	151.873
Trích lập/(Hoàn nhập) trong kỳ/năm	259.169	-	259.169
Trong đó:			
Chứng khoán khác (Thuyết minh số 31)	259.169	-	259.169
Số dư cuối kỳ/năm	<u>411.042</u>	<u>-</u>	<u>411.042</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

13.4 Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại ngày báo cáo như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 <i>Triệu đồng</i>	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	29.760.918	34.454.762
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<u>29.760.918</u>	<u>34.454.762</u>

14. GÓP VỐN ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 <i>Triệu đồng</i> <i>Giá trị gốc</i>	Tỷ lệ sở hữu %	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i> <i>Giá trị gốc</i>	Tỷ lệ sở hữu %
Đầu tư vào tổ chức kinh tế				
Công ty Cổ phần Vận tải ITRACO	21	0,64	21	0,64
Công ty Cổ phần Đồng Xuân	5.000	10,00	5.000	10,00
Công ty Cổ phần Đào tạo và Tư vấn Ngân hàng	371	5,29	371	5,29
Công ty Cổ phần Thông tin tin dụng (PCB)	3.934	3,28	3.934	3,28
Công ty Cổ phần Bảo hiểm OPES	44.000	11,00	44.000	11,00
Công ty Cổ phần Cảng Sài Gòn	185.276	7,44	185.276	7,44
	<u>238.602</u>		<u>238.602</u>	
Dự phòng đầu tư dài hạn khác	(21)		(21)	
	<u>238.581</u>		<u>238.581</u>	

Thay đổi dự phòng đầu tư dài hạn trong kỳ/năm như sau:

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 <i>Triệu đồng</i>	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ/năm	21	74.177
Trích lập/(Hoàn nhập) trong kỳ/năm ( <i>Thuyết minh số 33</i> )	-	12.244
Số dư cuối kỳ/năm	<u>21</u>	<u>86.421</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH

15.1 Tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc <i>Triệu đồng</i>	Máy móc thiết bị <i>Triệu đồng</i>	Phương tiện vận tải <i>Triệu đồng</i>	Thiết bị dụng cụ quản lý <i>Triệu đồng</i>	Tài sản cố định khác <i>Triệu đồng</i>	Tổng cộng <i>Triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu kỳ/năm	1.016.630	1.028.706	156.670	126.821	69.314	2.398.141
Mua trong kỳ/năm	509	519	5.521	171	-	6.720
Tăng/(giảm) khác	-	11.888	-	1.266	284	13.438
Thanh lý, nhượng bán	-	(11.840)	(9.655)	(553)	(449)	(22.497)
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>1.017.139</b>	<b>1.029.273</b>	<b>152.536</b>	<b>127.705</b>	<b>69.149</b>	<b>2.395.802</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>						
Số dư đầu kỳ/năm	93.270	812.228	114.373	104.121	61.986	1.185.978
Khấu hao trong năm	13.200	60.216	7.148	10.432	3.323	94.319
Tăng/(giảm) khác	-	53	(42)	(11)	-	-
Thanh lý, nhượng bán	-	(11.840)	(8.315)	(535)	(447)	(21.137)
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>106.470</b>	<b>860.657</b>	<b>113.164</b>	<b>114.007</b>	<b>64.862</b>	<b>1.259.160</b>
<b>Giá trị còn lại</b>						
Tại ngày đầu kỳ/năm	923.360	216.478	42.297	22.700	7.328	1.212.163
Tại ngày cuối kỳ/năm	910.669	168.616	39.372	13.698	4.287	1.136.642

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 725.922 triệu đồng (Ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 694.034 triệu đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH (tiếp theo)

15.2 Tài sản cố định vô hình

	<i>Quyền sử dụng đất Triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy tính Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ/năm	65.127	1.286.591	1.351.718
Mua trong kỳ/năm	-	27.023	27.023
Tặng/(giảm) khác	-	28.528	28.528
Số dư cuối kỳ/năm	<u>65.127</u>	<u>1.342.142</u>	<u>1.407.269</u>
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ/năm	868	700.183	701.051
Khấu hao trong kỳ/năm	-	93.371	93.371
Số dư cuối kỳ/năm	<u>868</u>	<u>793.554</u>	<u>794.422</u>
Giá trị còn lại			
Tại ngày đầu kỳ/năm	<u>64.259</u>	<u>586.408</u>	<u>650.667</u>
Tại ngày cuối kỳ/năm	<u>64.259</u>	<u>548.588</u>	<u>612.847</u>

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 300.036 triệu đồng (Ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 257.826 triệu đồng).

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

16.1 Các khoản phải thu

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Các khoản phải thu nội bộ	194.645	138.461
Các khoản phải thu bên ngoài	26.560.115	17.195.533
- Phải thu về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm	23.730.780	13.990.996
- Kỳ quỹ và các khoản phải thu hợp đồng tương lai Trái phiếu Chính Phủ	20.295	44.371
- Đặt cọc theo các hợp đồng kinh tế	732.575	731.258
- Tài sản có rủi ro tín dụng	63.000	113.676
- Phải thu khác về hoạt động thanh toán	604.066	178.424
- Tạm ứng nhà cung cấp	200.281	115.979
- Các khoản phải thu bên ngoài khác	1.209.118	2.020.829
Mua sắm tài sản cố định	126.006	74.288
Xây dựng cơ bản dở dang	1.198	1.069
	<u>26.881.964</u>	<u>17.409.351</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

16.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

Phân tích chất lượng tài sản có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại ngày báo cáo như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	63.000	113.676
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
	<u>63.000</u>	<u>113.676</u>

16.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Lãi phải thu từ tiền gửi	6.691	4.320
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	1.343.402	1.868.688
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	2.984.617	2.783.162
Lãi phải thu từ hoạt động mua nợ	3.766	3.834
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	384.327	210.656
Phí phải thu	212.373	166.176
	<u>4.935.176</u>	<u>5.036.836</u>

16.3 Tài sản có khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Vật liệu	12.730	12.242
Chi phí trả trước chờ phân bổ	1.584.744	1.893.821
Tài sản thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng chờ xử lý	312.336	439.839
- Trong đó: Bất động sản	312.336	439.839
	<u>1.909.810</u>	<u>2.345.902</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

Chi tiết dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Dự phòng rủi ro tín dụng	336	556
- Dự phòng chung	336	556
Dự phòng rủi ro nợ phải thu khó đòi	45.569	39.722
	<u>45.905</u>	<u>40.278</u>

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác là dự phòng phải thu khó đòi và dự phòng tài sản Có rủi ro tín dụng. Thay đổi dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong kỳ/năm như sau:

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ/năm	40.278	28.643
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ/năm	5.627	3.965
- Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng (Thuyết minh số 34)	(220)	53
- Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng nợ phải thu khó đòi (Thuyết minh số 33)	5.847	3.912
Số dư cuối kỳ/năm	<u>45.905</u>	<u>32.608</u>

17. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	12.079	13.780
Vay khác	12.079	13.780
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	472	440
Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	472	440
	<u>12.551</u>	<u>14.220</u>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC**

**18.1 Tiền gửi của các TCTD khác**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	2.907.449	7.694
Bằng VND	2.907.429	7.674
Bằng ngoại tệ	20	20
Tiền gửi có kỳ hạn	22.970.656	9.363.750
Bằng VND	17.726.700	8.324.250
Bằng ngoại tệ	5.243.956	1.039.500
	<u>25.878.105</u>	<u>9.371.444</u>

**18.2 Vay các tổ chức tài chính, tổ chức tín dụng khác**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Phải trả về nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm	23.972.088	14.097.551
Vay các TCTC, TCTD khác	28.370.544	33.042.287
Vay bằng VND	5.750.937	9.259.665
- Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	157.235	-
Vay bằng ngoại tệ (*)	22.619.607	23.782.622
	<u>52.342.632</u>	<u>47.139.838</u>

(\*) Bao gồm 290,3 triệu USD tương đương 6.682.430 triệu đồng vốn vay từ Công ty Tài chính Quốc tế IFC (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 318,1 triệu USD tương đương 7.347.290 triệu đồng)

Các khoản vay TCTC, TCTD khác theo kỳ hạn gốc tại ngày báo cáo như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Vay các TCTD khác đến 06 tháng	6.554.275	8.500.000
Vay các TCTD khác trên 06 tháng đến 12 tháng	12.270.400	15.772.600
Vay các TCTD khác trên 12 tháng đến 5 năm	9.500.454	8.693.581
Vay các TCTD khác trên 5 năm trở lên	45.415	76.106
	<u>28.370.544</u>	<u>33.042.287</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn	42.347.619	35.489.592
- Bảng VND	41.403.579	34.143.854
- Bảng ngoại tệ	944.040	1.345.738
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	190.452.113	197.028.362
- Bảng VND	188.304.978	194.804.424
- Bảng ngoại tệ	2.147.135	2.223.938
Tiền gửi vốn chuyên dùng	62.838	39.290
- Bảng VND	31.103	11.598
- Bảng ngoại tệ	31.735	27.692
Tiền gửi ký quỹ	728.780	870.709
- Bảng VND	678.133	783.043
- Bảng ngoại tệ	50.647	87.666
	<b>233.591.350</b>	<b>233.427.953</b>

Thuyết minh tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</i>		<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>	
	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>
Công ty nhà nước	2.531.106	1,08	2.915.349	1,25
Công ty TNHH 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	1.895.341	0,81	1.641.028	0,70
Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối	65.140	0,03	119.481	0,05
Công ty TNHH khác	29.348.774	12,56	26.591.293	11,39
Công ty cổ phần có vốn góp của nhà nước 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	2.229.538	0,95	4.292.174	1,84
Công ty cổ phần khác	78.895.124	33,77	71.222.321	30,51
Công ty hợp danh	48.155	0,02	7.499	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	29.935	0,01	33.154	0,01
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	719.186	0,31	1.261.113	0,54
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	42.335	0,02	514.857	0,22
Hộ kinh doanh, cá nhân	114.414.014	48,98	121.299.803	51,96
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	3.135.782	1,34	3.364.262	1,44
Doanh nghiệp khác	236.920	0,10	165.619	0,07
	<b>233.591.350</b>	<b>100</b>	<b>233.427.953</b>	<b>100</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

20. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỎ CHỨC TÍN DỤNG CHỊU RỦI RO

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND từ Dự án hỗ trợ phát triển chính thức (ODA)	<u>142.688</u>	<u>187.156</u>
	<u><u>142.688</u></u>	<u><u>187.156</u></u>

21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình giấy tờ có giá theo kỳ hạn gốc như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Dưới 12 tháng	7.527.763	6.283.399
Từ 12 tháng đến dưới 5.năm	58.212.332	54.893.029
Từ 5 năm trở lên	<u>1.670.175</u>	<u>1.669.060</u>
	<u><u>67.410.270</u></u>	<u><u>62.845.488</u></u>

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình giấy tờ có giá như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</i>
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	517.057	520.237
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho tổ chức kinh tế	31.818.251	30.134.841
Trái phiếu (*)	<u>35.074.962</u>	<u>32.190.410</u>
	<u><u>67.410.270</u></u>	<u><u>62.845.488</u></u>

(\*) Bao gồm 300 triệu USD tương đương 6.906.000 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2020: 300 triệu USD tương đương 6.930.000 triệu đồng) trái phiếu quốc tế có kỳ hạn 36 tháng, lãi suất 6,25%/năm, phát hành ngày 17 tháng 7 năm 2019.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tạ ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

**22.1 Các khoản lãi, phí phải trả**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 <i>Triệu đồng</i>	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	2,575,014	2,172,210
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	1,100,996	1,822,942
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	2,365,883	2,066,918
Lãi phải trả từ vay các TCTC, TCTD khác	213,246	193,430
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	93	-
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	211,229	196,499
Phí phải trả	847	781
	<b>6,467,308</b>	<b>6,452,780</b>

**22.2 Các khoản phải trả và công nợ khác**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 <i>Triệu đồng</i>	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 <i>Triệu đồng</i>
Các khoản phải trả nội bộ	597,237	757,681
Phải trả nhân viên	597,237	757,681
Các khoản phải trả bên ngoài	5,313,222	5,896,640
Các khoản khách hàng trả trước	889,426	984,922
Doanh thu chờ phân bổ	188,641	343,963
Các khoản treo chờ chuyển tiền	326,264	269,657
Thuế và các khoản phải trả ngân sách Nhà nước ( <i>Thuyết minh số 23</i> )	1,794,251	1,345,951
Phải trả hoạt động thanh toán	879,531	783,746
Phải trả nhà cung cấp	3,441	7,942
Các khoản phải trả khác	1,231,668	2,160,459
	<b>5,910,459</b>	<b>6,654,321</b>

**23. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC**

	<i>Phát sinh trong kỳ</i>			
	<i>Số đầu kỳ Triệu đồng</i>	<i>Số phải nộp Triệu đồng</i>	<i>Số đã nộp Triệu đồng</i>	<i>Số cuối kỳ Triệu đồng</i>
Thuế giá trị gia tăng (*)	49,018	167,977	(121,248)	95,747
Thuế thu nhập doanh nghiệp (*)	1,169,201	1,819,161	(1,330,599)	1,657,763
Thuế khác	127,732	333,003	(419,994)	40,741
	<b>1,345,951</b>	<b>2,320,141</b>	<b>(1,871,841)</b>	<b>1,794,251</b>

(\*) Ngân hàng được gia hạn thời hạn nộp thuế đối với thuế giá trị gia tăng và thuế thu nhập doanh nghiệp căn cứ theo Nghị định số 52/2021/NĐ-CP ngày 19 tháng 4 năm 2021 về việc gia hạn thời hạn nộp thuế và tiền thuế đất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**23. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)**

**23.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành**

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế theo quy định của Thông tư số 78/2014/TT-BTC hiệu lực ngày 2 tháng 8 năm 2014.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm soát 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 có thể sẽ thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định trên thu nhập chịu thuế trong kỳ kế toán. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 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 khác do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng 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 được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Chi phí thuế TNDN hiện hành trong kỳ/năm được tính như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Lợi nhuận trước thuế TNDN	9.037.334	6.584.873
Cộng/(Trừ):		
- <i>Lỗ từ công ty con</i>	-	5.953
- <i>Chi phí không được khấu trừ</i>	664	590
- <i>Chi phí liên quan đến hợp nhất báo cáo tài chính</i>	55.884	7.704
Thu nhập chịu thuế ước tính trong kỳ/năm	<u>9.093.882</u>	<u>6.599.120</u>
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất hiện hành	1.818.776	1.319.824
Điều chỉnh thuế phải nộp từ các kỳ/năm trước	385	32
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	<u>1.819.161</u>	<u>1.319.856</u>
Thuế TNDN phải nộp đầu năm	1.169.201	486.647
Thuế TNDN đã nộp trong kỳ/năm	(1.330.599)	(467.858)
Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp cuối kỳ/năm	<u><u>1.657.763</u></u>	<u><u>1.338.645</u></u>

**23.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại**

Không có khoản thuế thu nhập hoãn lại nào được ghi nhận vào ngày kết thúc kỳ kế toán do không có khoản mục chênh lệch tạm thời trọng yếu nào giữa giá trị ghi sổ và giá trị cơ sở tính thuế của tài sản và công nợ trên báo cáo tài chính hợp nhất.



## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tạ ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 24. VỐN VÀ CÁC QUỸ

#### 24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quỹ dự phòng tái chính Triệu đồng	Quỹ đầu tư phát triển Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Cổ phiếu quỹ Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư tại ngày 01/01/2020	25,299,680	692,720	1,116,526	3,290,424	2,700,455	11,805,967	(2,696,030)	42,209,742
Lợi nhuận tăng trong năm	-	-	-	-	-	10,413,760	-	10,413,760
Trích lập các quỹ	-	-	520,702	1,041,350	3,242,311	(4,804,363)	-	-
Phát hành cổ phiếu theo ESOP từ cổ phiếu quỹ (i)	-	(326,993)	-	-	-	-	496,993	170,000
Số dư tại ngày 31/12/2020	25,299,680	365,727	1,637,228	4,331,774	5,942,766	17,415,364	(2,199,037)	52,793,502
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	7,218,173	-	7,218,173
Chuyển từ quỹ đầu tư phát triển của công ty con về lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng mẹ	-	-	-	-	(3,600,000)	3,600,000	-	-
Trích lập các quỹ	-	-	-	-	884,898	(884,898)	-	-
Số dư tại ngày 30/06/2021	25,299,680	365,727	1,637,228	4,331,774	3,227,664	27,348,639	(2,199,037)	60,011,675

(i) Ngân hàng phát hành 17 triệu cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên (ESOP) với mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu theo Nghị quyết Hội đồng quản trị số 1223/2020/NQ-HĐQT ngày 5 tháng 11 năm 2020. Ngày 25 tháng 12 năm 2020, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát hành Công văn số 7548/UBCK-QLCB về việc nhận được tài liệu báo cáo kết quả sử dụng cổ phiếu quỹ bán cho người lao động. Theo đó, ngân hàng đã phát hành thành công toàn bộ số cổ phiếu này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

24. VỐN VÀ CÁC QUỸ (tiếp theo)

24.2 Vốn cổ phần

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 31 tháng 12 năm 2020	
	Số lượng cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng	Số lượng cổ phiếu	Mệnh giá Triệu đồng
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.529.967.966	25.299.680	2.529.967.966	25.299.680
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	2.529.967.966	25.299.680	2.529.967.966	25.299.680
- Cổ phiếu phổ thông	2.529.967.966	25.299.680	2.529.967.966	25.299.680
Số lượng cổ phiếu được mua lại làm cổ phiếu quỹ	(75.219.600)	(752.196)	(75.219.600)	(752.196)
- Cổ phiếu phổ thông	(75.219.600)	(752.196)	(75.219.600)	(752.196)
Số cổ phiếu đang lưu hành	2.454.748.366	24.547.484	2.454.748.366	24.547.484
- Cổ phiếu phổ thông	2.454.748.366	24.547.484	2.454.748.366	24.547.484

Mệnh giá mỗi cổ phiếu của Ngân hàng là 10.000 VND

25. THU NHẬP TRÊN CỔ PHIẾU

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (Triệu đồng)	7.218.173	5.265.017
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong kỳ/năm (Cổ phiếu)	2.454.748.366	2.437.748.366
Thu nhập cơ bản trên cổ phiếu (VND)	2.940	2.160

Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông được tính bằng lợi nhuận sau thuế hợp nhất trừ (-)  
cổ tức chi trả cho cổ đông sở hữu cổ phiếu ưu đãi (nếu có).

Tại thời điểm cuối kỳ/năm, không có sự kiện hoặc tình huống nào có thể dẫn đến lãi suy giảm trên cổ phiếu.

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

	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	50.643	80.638
Thu nhập lãi cho vay	23.306.691	22.464.974
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	2.455.177	2.769.589
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	32.450	9.200
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.422.727	2.760.389
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	108.270	105.872
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	13.020	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	890.580	708.609
	26.824.381	26.129.682

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	5.110.063	6.826.105
Trả lãi tiền vay	621.073	967.920
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	2.347.846	2.263.955
Chi phí hoạt động tín dụng khác	393.672	349.722
	<u>8.472.654</u>	<u>10.407.702</u>

28. LÃI/(LỖ) THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	3.346.340	2.841.858
Thu từ dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	567.581	503.570
Thu từ dịch vụ tư vấn	144.827	117.331
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	1.262.850	1.189.381
Thu khác	1.371.082	1.031.576
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	(1.273.929)	(1.459.293)
Chi về dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(133.453)	(117.797)
Chi về dịch vụ tư vấn	(6.069)	(9.092)
Chi phí hoa hồng môi giới	(534.385)	(786.199)
Chi khác	(600.022)	(546.205)
	<u>2.072.411</u>	<u>1.382.565</u>

29. LÃI/(LỖ) THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	5.427.695	1.978.325
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	776.838	892.742
Thu từ kinh doanh vàng	8.410	56.472
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	4.642.447	1.029.111
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(5.464.133)	(2.071.483)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(130.662)	(555.542)
Chi về kinh doanh vàng	(12.852)	(45.110)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(5.320.619)	(1.470.831)
	<u>(36.438)</u>	<u>(93.158)</u>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

30. LÃI/(LỖ) THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	70.147	250.357
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(63.781)	(19.329)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh số 8.1</i> )	-	4.001
	<u>6.366</u>	<u>235.029</u>

31. LÃI/(LỖ) THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.886.747	988.257
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(199.923)	(112.536)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ( <i>Thuyết minh số 13.3</i> )	(47.495)	(259.169)
	<u>1.639.329</u>	<u>616.552</u>

32. LÃI/(LỖ) THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH KHÁC

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	2.526.602	1.338.198
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	889.786	183.738
Các khoản nợ đã xử lý thu hồi được	1.376.285	1.023.499
Thu nhập từ thanh lý tài sản cố định	378	7.436
Thu nhập từ thanh lý tài sản khác	110.380	16.965
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	6.655
Thu từ phạt vi phạm hợp đồng	354	95
Thu nhập khác	149.419	99.810
Chi phí cho hoạt động kinh doanh khác	(1.461.575)	(347.082)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(659.913)	(202.054)
Chi về nghiệp vụ mua bán nợ	(445.445)	-
Chi về thanh lý tài sản cố định	(18)	-
Chi về thanh lý tài sản khác	(141.022)	(14.554)
Chi về hoạt động kinh doanh khác	(215.177)	(130.474)
	<u>1.065.027</u>	<u>991.116</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	330	372
Chi phí cho nhân viên	3.268.592	3.606.364
<i>Trong đó:</i>		
Chi lương và phụ cấp	2.986.098	3.277.488
Các khoản chi đóng góp theo lương	167.947	211.859
Chi trợ cấp	68.835	48.648
Chi khác	45.712	68.369
Chi về tài sản	713.759	789.631
<i>Trong đó:</i>		
Khấu hao tài sản cố định	187.690	185.129
Chi thuê văn phòng	368.971	373.466
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	529.588	608.358
<i>Trong đó:</i>		
<i>Công tác phí</i>	8.542	18.864
<i>Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	1.226	2.726
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro	5.847	16.156
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng đầu tư dài hạn <i>(Thuyết minh số 14)</i>	-	12.244
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng nợ phải thu khó đòi <i>(Thuyết minh số 16.4)</i>	5.847	3.912
Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	91.780	100.493
Chi phí hoạt động khác	798.690	716.545
	<u>5.408.586</u>	<u>5.837.919</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**34. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG**

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng cho vay khách hàng (Thuyết minh số 11)	8.652.794	6.431.239
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng cho hoạt động mua nợ (Thuyết minh số 12)	(72)	-
Chi phí/(Hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác (Thuyết minh số 16.4)	(220)	53
	<u>8.652.502</u>	<u>6.431.292</u>

**35. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

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

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.121.847	3.009.979
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	5.194.489	3.055.805
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	7.497.814	8.145.044
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng từ ngày gửi	17.412.200	11.653.120
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	371.513	-
	<u>32.597.863</u>	<u>25.863.948</u>

**36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN**

	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</i>
<b>I. Tổng số CBCNV bình quân (người)</b> (Chỉ bao gồm nhân viên chính thức)	22.981	24.970
<b>II. Thu nhập của cán bộ</b>		
1. Tổng quỹ lương	2.835.413	3.160.211
2. Thu nhập khác	148.843	120.701
3. Tổng thu nhập (1+2)	<u>2.984.256</u>	<u>3.280.912</u>
4. Tiền lương bình quân/tháng	20,56	21,09
5. Thu nhập bình quân/tháng	<u>21,64</u>	<u>21,90</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

Bảng sau trình bày lại giá trị sổ sách của tài sản thế chấp của khách hàng tại ngày báo cáo như sau:

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Bất động sản	390.234.424	361.660.948
Động sản	56.508.836	47.726.263
Giấy tờ có giá	226.933.504	197.136.412
Các tài sản đảm bảo khác	269.570.241	245.421.625
	<b>943.247.005</b>	<b>851.945.248</b>

Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố, chiết khấu và mua kỳ hạn của TCTD khác tại ngày báo cáo như sau:

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Giấy tờ có giá	3.908.100	1.997.296

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

Chi tiết các tài sản, giấy tờ có giá của Ngân hàng được đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu tại ngày báo cáo như sau:

	Giá trị sổ sách	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng
Giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố (Thuyết minh số 13.1)	3.805.080	3.075.000
Giấy tờ có giá bán và cam kết mua lại (Thuyết minh số 13.2)	150.000	-
Tài sản khác đưa đi thế chấp, cầm cố	16.338.723	21.680.226
	<b>20.293.803</b>	<b>24.755.226</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021			Ngày 31 tháng 12 năm 2020		
	Triệu đồng			Triệu đồng		
	Giá trị hợp đồng- góp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị hợp đồng- thuần	Giá trị hợp đồng- góp	Tiền gửi ký quỹ	Giá trị hợp đồng- thuần
Bảo lãnh vay vốn	33.922	-	33.922	33.721	-	33.721
Cam kết giao dịch hối đoái:	137.443.241	-	137.443.241	122.301.777	-	122.301.777
- Cam kết mua ngoại tệ	1.363.394	-	1.363.394	2.243.568	-	2.243.568
- Cam kết bán ngoại tệ	1.156.214	-	1.156.214	6.932.263	-	6.932.263
- Cam kết giao dịch hoán đổi	134.923.633	-	134.923.633	113.125.946	-	113.125.946
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	36.346.492	(254.546)	36.091.946	22.194.102	(298.876)	21.895.226
Bảo lãnh khác	17.974.402	(283.007)	17.691.395	17.456.794	(571.833)	16.884.961
Các cam kết khác	253.946.325	-	253.946.325	263.281.970	-	263.281.970
<i>Trong đó:</i>						
<i>Hạn mức tín dụng chưa sử dụng có thể hủy ngang</i>	136.000.468	-	136.000.468	141.928.441	-	141.928.441
<i>Vị thế bán hợp đồng tương lai TPCP</i>	61.500	-	61.500	-	-	-

39. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Trong quá trình hoạt động kinh doanh thông thường, Ngân hàng có phát sinh các giao dịch với các bên liên quan. 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 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 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 Điều hành của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của Ngân hàng;

(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 tổ chức 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).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Một số giao dịch với các bên liên quan trong kỳ/năm hiện hành như sau:

<u>Bên liên quan</u>	<u>Giao dịch</u>	<u>Giá trị Doanh thu/(Chi phí)</u>	
		<u>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</u>	<u>Cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 Triệu đồng</u>
Các thành viên	Chi phí nhận tiền gửi	(684)	(1.418)
Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Thù lao của Thành viên Hội đồng Quản trị	(5.400)	(3.256)
	Thù lao, chi phí lương, phụ cấp khác của Thành viên Ban Kiểm soát	(3.461)	(3.510)
	Thù lao, chi phí lương, phụ cấp khác của Tổng Giám đốc và Thành viên Ban Tổng Giám đốc	(23.909)	(53.782)

Các khoản phải thu, phải trả trọng yếu với các bên liên quan tại ngày báo cáo như sau:

<u>Bên liên quan</u>	<u>Giao dịch</u>	<u>Số dư Phải thu/(Phải trả)</u>	
		<u>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 Triệu đồng</u>	<u>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Triệu đồng</u>
Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc	Tiền gửi tại Ngân hàng	(95.022)	(31.851)

Ngoài ra, Ngân hàng không có các giao dịch, các khoản phải thu, phải trả trọng yếu nào khác tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày với các bên liên quan.

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

Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày báo cáo như sau:

	<u>Trong nước Triệu đồng</u>	<u>Nước ngoài Triệu đồng</u>	<u>Tổng cộng Triệu đồng</u>
Tổng dư nợ cho vay khách hàng, mua nợ và cấp tín dụng cho các TCTD khác	320.676.397	-	320.676.397
Tổng huy động	344.967.595	34.410.001	379.377.596
Các cam kết tín dụng và bảo lãnh khác	53.817.263	-	53.817.263
Công cụ tài chính phái sinh	29.857	20.871	50.728
Kinh doanh và đầu tư chứng khoán	68.349.470	-	68.349.470

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH

Ngân hàng chịu những rủi ro sau từ các công cụ tài chính:

- ▶ rủi ro tín dụng;
- ▶ rủi ro thanh khoản; và
- ▶ rủi ro thị trường.

Thuyết minh này trình bày thông tin về những rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải theo loại rủi ro; mục tiêu, chính sách và quy trình của Ngân hàng nhằm đánh giá và quản lý rủi ro và việc quản lý nguồn vốn của Ngân hàng.

##### Khung quản lý rủi ro

Hội đồng Quản trị ("HĐQT") Ngân hàng có trách nhiệm chung trong việc thiết lập và giám sát tình hình thực hiện một khuôn khổ quản lý rủi ro thống nhất, đồng thời chịu trách nhiệm cuối cùng và cao nhất về chất lượng, hiệu quả quản lý rủi ro của Ngân hàng. Để hỗ trợ vai trò giám sát này, HĐQT Ngân hàng đã thành lập Hội đồng Quản lý Tài sản có/tài sản nợ ("ALCO") và Ủy ban Quản lý Rủi ro ("RCO"), các hội đồng/ủy ban này có trách nhiệm xây dựng và giám sát các chính sách quản lý rủi ro quan trọng theo từng lĩnh vực được HĐQT ủy quyền và định kỳ báo cáo lên HĐQT về các hoạt động của mình. Thành viên của các hội đồng bao gồm các thành viên có quyền biểu quyết và các thành viên không có quyền biểu quyết.

Khung quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác lập các nguyên tắc chủ chốt trong hoạt động quản lý và kiểm soát những rủi ro trọng yếu phát sinh từ các hoạt động Ngân hàng. Trên cơ sở này, chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác định và phân tích những rủi ro mà Ngân hàng gặp phải, nhằm lập ra các hạn mức rủi ro phù hợp và các biện pháp kiểm soát, và nhằm giám sát rủi ro và tuân thủ các hạn mức.

Các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro được thường xuyên soát xét để cập nhật những thay đổi về điều kiện thị trường, các sản phẩm và dịch vụ Ngân hàng cung cấp. Thông qua các hoạt động đào tạo; các tiêu chuẩn và hệ thống quản lý, Ngân hàng hướng đến việc phát triển một môi trường kiểm soát có kỷ luật và có tính tích cực, trong đó toàn bộ các nhân viên của Ngân hàng hiểu rõ được vai trò và nghĩa vụ của mình.

##### 41.1 Rủi ro tín dụng

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng, gửi tiền tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác và đầu tư trái phiếu doanh nghiệp cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro tín dụng phát sinh khi khách hàng, bên có nghĩa vụ hoặc đối tác không thực hiện hoặc thực hiện không đúng, không đầy đủ các nghĩa vụ của mình theo các cam kết và thỏa thuận đã ký với Ngân hàng. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ hoạt động cho vay và ứng trước khách hàng doanh nghiệp, cho vay và ứng trước khách hàng bán lẻ và đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết bảo lãnh, thư tín dụng chứng từ và các công cụ tài chính phái sinh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 *Rủi ro tín dụng* (tiếp theo)

###### *Quản lý rủi ro tín dụng*

Rủi ro tín dụng là rủi ro có tác động lớn nhất đến thu nhập và vốn của Ngân hàng. Ngân hàng xây dựng khẩu vị rủi ro tín dụng theo tôn chỉ quản lý các hoạt động tín dụng một cách thận trọng và các giới hạn cấp tín dụng bao gồm giới hạn rủi ro tập trung tín dụng và nằm trong khả năng chịu đựng rủi ro của Ngân hàng. Về nguyên tắc, Ngân hàng nhận dạng và quản lý các rủi ro tín dụng tại tất cả các hoạt động và sản phẩm tiềm ẩn rủi ro và đảm bảo rằng Ngân hàng chỉ cung cấp các sản phẩm mới khi có đầy đủ các quy định, quy trình liên quan đến sản phẩm mới, hoạt động trên thị trường mới nhằm nhận dạng, đo lường, đánh giá, theo dõi và kiểm soát các rủi ro phát sinh trọng yếu. Để quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng chủ trương giao dịch với các đối tác đáng tin cậy, và yêu cầu đối tác phải có các biện pháp bảo đảm khi cần thiết.

Hệ thống quản lý rủi ro tín dụng được vận hành theo nguyên tắc độc lập và tập trung hóa. Theo đó, công tác xây dựng chính sách rủi ro, xác định giới hạn rủi ro và công tác theo dõi, báo cáo và kiểm soát rủi ro được thực hiện độc lập và tập trung tại Khối Quản trị Rủi ro. Các báo cáo của Khối Quản trị Rủi ro là cơ sở để RCO ban hành các quyết định tín dụng quan trọng.

Ngân hàng thực hiện đo lường rủi ro tín dụng, thực hiện trích lập dự phòng và tuân thủ các tỷ lệ an toàn cho các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng và cho các tổ chức tín dụng khác trên cơ sở áp dụng các quy định của NHNN.

Cách tiếp cận tổng thể của Ngân hàng đối với rủi ro tín dụng là cách tiếp cận theo mức độ rủi ro. Theo đó, các quyết định phê duyệt, định giá tín dụng cũng như các biện pháp ứng xử về giám sát, phân luồng tín dụng và kiểm soát rủi ro tín dụng đang được thiết kế phù hợp theo mức độ rủi ro của khách hàng. Để đạt được mục tiêu này, các hoạt động quan trọng mà Ngân hàng đang thực hiện bao gồm những nội dung sau:

- ▶ Tập trung hoàn thiện cơ sở hạ tầng dữ liệu phục vụ công tác xây dựng các hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại rủi ro theo chuẩn mực quốc tế;
- ▶ Xây dựng và hoàn thiện hệ thống xếp hạng tín dụng và hệ thống chấm điểm;
- ▶ Tập hợp và rà soát các chính sách/văn bản tín dụng toàn hệ thống để đánh giá lại tính đồng bộ và mức độ đáp ứng các yêu cầu được đặt ra trong Chính sách khung quản trị rủi ro;
- ▶ Hoàn thiện cơ chế giám sát chất lượng tín dụng cho toàn bộ vòng đời của khoản vay;
- ▶ Xây dựng hệ thống cảnh báo sớm rủi ro tín dụng; và
- ▶ Xây dựng hệ thống thu hồi nợ và tái cấu trúc nợ.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

*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 bằng với giá trị ghi sổ gộp của nhóm tài sản đó trên bảng cân đối kế toán tại ngày báo cáo được trình bày như sau:

	<i>Chưa quá hạn Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và chưa bị giảm giá Triệu đồng</i>	<i>Đã quá hạn và đã trích lập dự phòng Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác	34.483.219	-	-	34.483.219
- Tiền gửi tại TCTD khác	24.910.014	-	-	24.910.014
- Cấp tín dụng cho các TCTD khác	9.573.205	-	-	9.573.205
Chứng khoán kinh doanh	50.041	-	-	50.041
Cho vay khách hàng và mua nợ	283.299.740	3.496.371	24.307.081	311.103.192
Chứng khoán đầu tư	68.299.429	-	-	68.299.429
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	67.561.616	-	-	67.561.616
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	737.813	-	-	737.813
Tài sản Có khác	33.669.268	-	57.682	33.726.950
	<u>419.801.697</u>	<u>3.496.371</u>	<u>24.364.763</u>	<u>447.662.831</u>

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

Các tài sản quá hạn của Ngân hàng được phân loại theo từng đối tác có rủi ro tín dụng theo phương pháp định lượng được hướng dẫn theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 48/2019/TT-BTC.

Các tài sản đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là do Ngân hàng đang nắm giữ các tài sản đảm bảo đủ bù đắp các tổn thất tín dụng theo quy định hiện hành.

Ngân hàng hiện đang nắm giữ các tài sản đảm bảo là bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản đảm bảo khác cho các tài sản này. Ngân hàng chưa xác định được đầy đủ giá trị hợp lý của các tài sản đảm bảo này do chưa có các hướng dẫn cụ thể cũng như chưa có các thông tin thị trường cần thiết.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 *Rủi ro thị trường*

Rủi ro thị trường là rủi ro do những biến động bất lợi và thay đổi của các nhân tố rủi ro thị trường (bao gồm lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường...) gây ra tác động tiêu cực đối với thu nhập và vốn của Ngân hàng.

*Quản lý rủi ro thị trường*

Công tác quản lý rủi ro thị trường được thực hiện tại Phòng Rủi ro Thị trường và Đối tác thuộc Khối Quản trị Rủi ro. Phòng Rủi ro Thị trường và Đối tác chịu trách nhiệm xây dựng chi tiết các chính sách, quy trình; xây dựng các công cụ đo lường; đề xuất hạn mức rủi ro thị trường độc lập trình cấp thẩm quyền phê duyệt và thực hiện giám sát hạn mức rủi ro thị trường hàng ngày/hàng tháng theo quy định của Ngân hàng.

Chính sách quản lý rủi ro thị trường đã được sửa đổi đưa ra mô hình quản lý rủi ro phân tách rõ chức năng về quản lý rủi ro thị trường giữa các đơn vị theo mô hình 3 tuyến bảo vệ, thành lập Hội đồng Quản lý Rủi ro Thị trường (MACO) có chức năng tham mưu cho Tổng giám đốc các vấn đề liên quan đến quản trị rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất sổ ngân hàng và rủi ro tập trung có liên quan. Quy định về phân tách Sở Kinh doanh và Sở Ngân hàng cũng được ban hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và tuân thủ tiêu chuẩn Basel II, đảm bảo quản lý từng công cụ theo bản chất rủi ro gắn liền với công cụ đó. Chiến lược các sổ của Khối Thị trường Tài chính được ban hành, rà soát và cập nhật hàng năm. Theo đó từng danh mục đều phải quy định rõ chiến lược kinh doanh, công cụ hợp lệ, phân tích các rủi ro tiềm ẩn và chiến lược phòng vệ. Phương pháp định giá cũng đã được ban hành theo tiêu chuẩn IFRS, giúp cho Ngân hàng tính toán được giá trị hợp lý của các sản phẩm tài chính một cách chính xác.

Văn bản về quy định xác định và phê duyệt hạn mức giao dịch của Ngân hàng đối với khách hàng là định chế tài chính đã được sửa đổi và ban hành bởi Hội đồng quản trị, trong đó đưa ra quy định để xác định hạn mức cho các giao dịch có yếu tố rủi ro thị trường và rủi ro đối tác, đảm bảo tất cả mọi yếu tố rủi ro đều được cân nhắc trong quá trình cấp hạn mức cho đối tác.

Các loại rủi ro thị trường của Ngân hàng (bao gồm rủi ro tiền tệ, lãi suất, giá hàng hóa, quyền chọn, chênh lệch lợi suất và thanh khoản thị trường) đều được phân tích chuyên sâu, nhận diện, đo lường và quản lý bằng hệ thống các hạn mức nội bộ. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro bao gồm các báo cáo rủi ro định kỳ (chủ yếu là hàng ngày) và báo cáo các trường hợp vi phạm hạn mức.

Hệ thống hạn mức rủi ro thị trường được xây dựng kết hợp giữa phương pháp tiếp cận từ trên xuống (top-down) dựa vào khẩu vị rủi ro của Ngân hàng, quy định của NHNN và các quy định của đối tác chiến lược và phương pháp từ dưới lên (bottom-up) dựa vào nhu cầu từ đơn vị kinh doanh và phân tích rủi ro-lợi nhuận.

Ngân hàng đã thực hiện tính toán vốn bù đắp cho rủi ro thị trường dựa trên tiêu chuẩn Basel II định kỳ hàng tháng.

## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

#### 41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

##### (a) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả tại ngày báo cáo như sau:

	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Thời hạn định lại lãi suất					Tổng cộng Triệu đồng	
			Dưới 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		Trên 5 năm Triệu đồng
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.121.847	-	-	-	-	-	2.121.847	
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	5.194.489	-	-	-	-	5.194.489	
Tiền gửi, cấp tín dụng cho TCTD khác - gộp	-	-	29.479.807	2.134.180	2.749.907	119.325	-	34.463.219	
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	50.041	-	-	-	-	50.041	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	(44.744)	(7.472.707)	(6.697.559)	1.665.919	-	50.728	
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	13.747.331	-	177.351.966	31.611.891	22.115.896	26.701.768	852.126	311.103.192	
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	15.357	11.200.456	8.403.584	7.167.839	2.466.846	15.791.727	68.299.429	
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	238.602	-	-	-	-	-	238.602	
Tài sản cố định	-	1.749.489	-	-	-	-	-	1,749,489	
Tài sản Có khác - gộp	57.682	33.669.268	-	-	-	-	-	33.726.950	
<b>Tổng tài sản</b>	<b>13.805.013</b>	<b>37.794.563</b>	<b>223.232.015</b>	<b>34.676.948</b>	<b>25.336.083</b>	<b>30.953.858</b>	<b>67.113.760</b>	<b>24.105.746</b>	<b>457.017.986</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam	-	472	-	158	30	11.891	-	-	12.551
Tiền gửi, đi vay các Tổ chức tài chính và các Tổ chức tín dụng khác	-	-	36.765.329	13.320.634	16.759.103	10.704.254	671.417	-	78.220.737
Tiền gửi của khách hàng	-	-	101.539.022	57.225.393	52.443.911	19.757.435	2.624.242	1.347	233.591.350
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	142.688	-	-	-	-	142.688
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.767.220	5.903.031	11.911.678	14.629.180	31.199.161	1.000.000	67.410.270
Các khoản nợ khác	-	12.377.767	-	-	-	-	-	-	12.377.767
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>12.378.239</b>	<b>141.071.571</b>	<b>76.591.904</b>	<b>81.114.722</b>	<b>45.102.760</b>	<b>34.494.820</b>	<b>1.001.347</b>	<b>391.755.363</b>
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	13.805.013	25.416.324	82.160.444	(41.914.956)	(55.778.639)	(14.148.902)	32.618.940	23.104.399	65.262.623
Mức chênh lệch cam với lãi suất ngoại bảng	-	-	4.834.200	(926.094)	17.007.058	2.880.789	(23.745.953)	(50.000)	-
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	13.805.013	25.416.324	86.994.644	(42.841.050)	(38.771.581)	(11.268.113)	8.872.987	23.054.399	65.262.623

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

41.2 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

(b) *Rủi ro tiền tệ*

Rủi ro tiền tệ (hay thường gọi là rủi ro tỷ giá) là rủi ro gây ra tổn thất cho Ngân hàng do các thay đổi bất lợi của giá trị hợp lý của các trạng thái khi tỷ giá biến động. Trạng thái ngoại hối cũng như các trạng thái vàng và kim loại quý khác có tiềm ẩn rủi ro tỷ giá. Rủi ro tỷ giá xuất hiện khi danh mục bao gồm các đồng tiền giao ngay hoặc đồng tiền tương lai bằng ngoại tệ. Rủi ro tỷ giá tiềm ẩn trên cả Sổ Kinh doanh và Sổ Ngân hàng. Rủi ro tỷ giá tác động trực tiếp tới bảng cân đối tài sản và bảng thu nhập khi các loại tài sản, nợ và thu nhập bằng ngoại tệ cần được chuyển đổi sang nội tệ.

*Quản lý rủi ro tiền tệ*

Rủi ro tiền tệ được quản lý bằng các công cụ hạn mức cho trạng thái mở ngoại tệ cho từng loại ngoại tệ cũng như tổng trạng thái mở ngoại tệ. Ngân hàng quản lý bằng cách thiết lập các hạn mức trạng thái mở của từng ngoại tệ phù hợp với chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Đồng Việt Nam là đồng tiền chính trong giao dịch của Ngân hàng; đồng Đô la Mỹ được giao dịch chủ yếu trên các khoản cho vay, tiền gửi và phái sinh; các loại ngoại tệ khác chỉ chiếm tỷ lệ rất nhỏ trong tổng tài sản và nợ của Ngân hàng. Các trạng thái mở ngoại tệ được giám sát hàng ngày và các chiến lược phòng vệ được sử dụng để đảm bảo các trạng thái luôn trong hạn mức cho phép.

Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh số 46*.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

### 41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

#### (b) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày báo cáo như sau:

	<i>EUR được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>USD được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>XAU được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>Các ngoại tệ khác quy đổi Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	18.504	124.426	18.170	81.096	242.196
Tiền gửi tại NHNN	-	177.677	-	-	177.677
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - gộp	133.532	3.399.242	-	338.132	3.870.906
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản khác	-	24.864.496	-	(159.924)	24.704.572
Cho vay khách hàng, mua nợ - gộp	2.983	4.938.125	-	-	4.941.108
Tài sản Có khác - gộp	12.494	8.966.630	-	9.359	8.988.483
<b>Tổng tài sản</b>	<b>167.513</b>	<b>42.470.596</b>	<b>18.170</b>	<b>268.663</b>	<b>42.924.942</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay các Tổ chức tài chính, Tổ chức tín dụng khác	12.281	36.606.341	-	8.974	36.627.596
Tiền gửi của khách hàng	153.021	2.727.464	-	293.072	3.173.557
Phát hành giấy tờ có giá	-	6.889.843	-	-	6.889.843
Các khoản nợ khác	1.691	497.646	-	1.827	501.164
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>166.993</b>	<b>46.721.294</b>	<b>-</b>	<b>303.873</b>	<b>47.192.160</b>
<b>Trạng thái tiền nội bảng</b>	<b>520</b>	<b>(4.250.698)</b>	<b>18.170</b>	<b>(35.210)</b>	<b>(4.267.218)</b>
<b>Trạng thái tiền ngoại bảng</b>	<b>275</b>	<b>206.905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207.180</b>
<b>Trạng thái tiền nội, ngoại bảng</b>	<b>795</b>	<b>(4.043.793)</b>	<b>18.170</b>	<b>(35.210)</b>	<b>(4.060.038)</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

###### (c) *Rủi ro thanh khoản*

Rủi ro thanh khoản có thể xảy ra khi Ngân hàng không cân đối đủ tiền để có thể đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán đến hạn; hoặc có thể đáp ứng các nghĩa vụ thanh toán đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện các nghĩa vụ đó. Rủi ro này có thể gây ra những ảnh hưởng tiêu cực đến lợi nhuận, vốn, danh tiếng của Ngân hàng; thậm chí có thể làm cho Ngân hàng bị phá sản.

###### *Quản lý rủi ro thanh khoản*

Ngân hàng thực hiện quản lý thanh khoản của toàn Ngân hàng và theo từng loại tiền chính (VND, USD) theo cơ chế, quy trình điều tiết, giám sát và quản lý thanh khoản được quy định cụ thể trong chính sách và các quy định, quy trình về quản lý thanh khoản. Theo đó, quản trị rủi ro thanh khoản của ngân hàng được thực hiện thông qua sự phối hợp chặt chẽ giữa Khối Quản trị Rủi ro và Trung tâm Quản lý tài sản Nợ - Có. Trong đó, Trung tâm Quản lý tài sản Nợ - Có có vai trò chủ đạo trong việc quản lý thanh khoản trên cơ sở phù hợp và tuân thủ với khẩu vị rủi ro, chỉ tiêu rủi ro, chiến lược và chính sách quản trị rủi ro thanh khoản do Khối Quản trị Rủi ro chịu trách nhiệm xây dựng.

Ngân hàng luôn duy trì một danh mục và khối lượng cụ thể của các tài sản có tính thanh khoản cao, có thể bao gồm nhưng không hạn chế: tiền mặt, vàng, tiền gửi liên ngân hàng, trái phiếu Chính phủ và các tài sản khác có tính thanh khoản cao khác để đảm bảo luôn đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán đến hạn trong điều kiện bình thường cũng như trong hoàn cảnh căng thẳng mà không phát sinh các tổn thất không chấp nhận được hoặc gây ra tác động tiêu cực đến hình ảnh của Ngân hàng. Trong từng thời kỳ, dựa trên cấu trúc về Tài sản Nợ - Tài sản Có của Ngân hàng mà Ngân hàng sẽ xây dựng các hạn mức chênh lệch thanh khoản cụ thể và tuân thủ nghiêm túc.

Ngân hàng hiểu rõ mối quan hệ qua lại của các rủi ro tín dụng, thị trường tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng. Ngân hàng nhận thức rõ ràng rủi ro thanh khoản đến từ hai phía của bảng cân đối tài sản Ngân hàng. Vì vậy, cách tiếp cận quản lý rủi ro thanh khoản của Ngân hàng luôn chú trọng việc đa dạng hóa hoạt động đầu tư, tín dụng và tăng cường khả năng tiếp cận thị trường vốn bằng nhiều công cụ và sản phẩm huy động vốn khác nhau.

Ngân hàng áp dụng cả hai cách tiếp cận phổ biến về quản lý rủi ro thanh khoản là cách tiếp cận theo thời điểm và cách tiếp cận theo thời kỳ. Theo đó, Ngân hàng theo dõi hàng ngày tình hình tuân thủ các tỷ lệ an toàn về thanh khoản và đồng thời dự báo biến động của các dòng tiền tác động đến khả năng thanh khoản của Ngân hàng trong tương lai đảm bảo tại mọi thời điểm luôn tuân thủ đầy đủ các quy định của NHNN và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Các giới hạn rủi ro thanh khoản được thiết lập dựa trên kết quả dự báo thanh khoản của Ngân hàng trong hoàn cảnh bình thường cũng như trong các điều kiện căng thẳng trên thị trường. Ngân hàng định kỳ thực hiện các kịch bản căng thẳng thanh khoản khác nhau để kiểm tra khả năng đáp ứng thanh khoản của Ngân hàng trong các tình huống bất lợi. Đồng thời cũng ban hành quy định cụ thể về kế hoạch dự phòng thanh khoản (LCP), theo đó quy định rõ vai trò, trách nhiệm của từng đơn vị, cá nhân và quy trình phối hợp thực hiện ngay khi có dấu hiệu của một sự kiện căng thẳng thanh khoản có thể xảy ra.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày phải thanh toán.

## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

#### 41.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

#### (c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời gian đáo hạn của tài sản và nợ phải trả tại ngày báo cáo như sau:

	Quá hạn			Trong hạn			Tổng cộng Triệu đồng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	
<b>Tài sản</b>							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2.121.847	-	-	-	2.121.847
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	5.194.489	-	-	-	5.194.489
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác - gộp	-	-	29.479.808	2.134.180	2.869.231	-	34.483.219
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	50.041	-	-	-	50.041
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	(44.744)	19.712	(89.654)	-	50.728
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	6.814.336	6.932.995	44.682.329	37.234.606	87.099.457	165.414	311.103.192
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	615.641	11.015	6.268.311	36.657.841	68.299.429
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	238.602	238.602
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.340.754	1.749.489
Tài sản Có khác - gộp	57.682	-	12.805.457	6.466.290	14.397.521	-	33.726.950
<b>Tổng tài sản</b>	<b>6.872.018</b>	<b>6.932.995</b>	<b>94.904.868</b>	<b>45.865.803</b>	<b>110.544.866</b>	<b>61.742.990</b>	<b>457.017.986</b>
<b>Nợ phải trả</b>							
Nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam	-	-	472	158	11.921	-	12.551
Tiền gửi và vay các Tổ chức tài chính, các Tổ chức tín dụng khác	-	-	28.140.535	16.883.306	28.974.814	4.220.621	78.220.737
Tiền gửi của khách hàng	-	-	101.540.614	57.223.803	72.201.344	2.624.242	233.591.350
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay các TCTD chịu rủi ro	-	-	19.672	19.086	88.401	15.529	142.688
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.785.915	5.884.335	26.540.859	31.199.161	67.410.270
Các khoản nợ khác	-	-	10.998.841	409.427	792.722	176.777	12.377.767
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143.486.049</b>	<b>80.420.115</b>	<b>128.610.061</b>	<b>1.002.808</b>	<b>391.755.363</b>
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	<b>6.872.018</b>	<b>6.932.995</b>	<b>(48.581.181)</b>	<b>(34.554.312)</b>	<b>(18.065.195)</b>	<b>60.740.182</b>	<b>65.262.623</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 41. CHÍNH SÁCH RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

###### (d) *Rủi ro thị trường khác*

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng 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.

#### 42. 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 01 tháng 01 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, các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan như được trình bày sau đây trên báo cáo tài chính hợp nhất chỉ áp dụng đối với việc lập các thuyết minh này. 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 quy định của NHNN và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

##### Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng khác, 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, 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 xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

42. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Tài sản tài chính (tiếp theo)

► *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 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 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 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 đơn vị 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 xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà người nắm giữ 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.

► *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:

- 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

42. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản tiền gửi và vay các TCTC, TCTD khác, phát hành giấy tờ có giá và các khoản phải trả tài chính khác và các khoản phải trả theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

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

► *Các 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 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, nếu và chỉ nếu, Ngân hàng 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.

## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng

B05/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 42. 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 tài chính và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng tại ngày báo cáo như sau:

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý Triệu đồng
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động 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 và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu đồng	Tổng cộng giá trị ghi sổ Triệu đồng	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2.121.847	-	-	2.121.847	2.121.847
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	5.194.489	-	-	5.194.489	(*)
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các Tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	34.483.219	-	-	34.483.219	(*)
Chứng khoán kinh doanh - gộp	50.041	-	-	-	-	50.041	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	50.728	-	-	-	-	50.728	(*)
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	-	-	311.103.192	-	-	311.103.192	(*)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán - gộp	-	-	-	67.561.616	-	67.561.616	(*)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn - gộp	-	737.813	-	-	-	737.813	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	238.602	-	238.602	(*)
Tài sản tài chính khác	384.327	21.116	29.730.176	1.322.286	-	31.457.905	(*)
	<b>485.096</b>	<b>758.929</b>	<b>382.632.923</b>	<b>69.122.504</b>	-	<b>452.999.452</b>	
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	12.551	12.551	(*)
Tiền gửi và vay các Tổ chức tài chính, các Tổ chức tín dụng khác	-	-	-	-	78.220.737	78.220.737	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	233.591.350	233.591.350	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay Tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	142.688	142.688	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	67.410.270	67.410.270	(*)
Các khoản nợ khác	211.229	-	-	-	9.553.268	9.764.497	(*)
	<b>211.229</b>	-	-	-	<b>388.930.864</b>	<b>389.142.093</b>	

(\*) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính này không thể xác định được do các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán Việt Nam chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

**43. BÁO CÁO BỘ PHẬN**

Một bộ phận là một cấu phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận được chia theo hoạt động kinh doanh) hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được chia theo khu vực địa lý). Mỗi một bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác.

**43.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh**

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

Hoạt động ngân hàng và tín dụng: Các sản phẩm, dịch vụ cung cấp cho khách hàng bao gồm:

- Nhận tiền gửi;
- Cấp tín dụng;
- Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản; và
- Các hoạt động ngân hàng khác.

Hoạt động công ty tài chính: Cho vay tiêu dùng và các hoạt động tài chính khác

Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản:

Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

43. BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

43.1 Báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và kỳ/năm báo cáo kết thúc cùng ngày như sau:

	<i>Hoạt động ngân hàng Triệu đồng</i>	<i>Hoạt động công ty tài chính Triệu đồng</i>	<i>Hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản Triệu đồng</i>	<i>Điều chỉnh nội bộ Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Doanh thu</b>					
Doanh thu lãi	16.336.955	10.547.772	1.852	(62.198)	26.824.381
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	1.836.940	252.021	(2)	(16.548)	2.072.411
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh khác	6.197.886	94.807	-	(3.618.409)	2.674.284
	<u>24.371.781</u>	<u>10.894.600</u>	<u>1.850</u>	<u>(3.697.155)</u>	<u>31.571.076</u>
<b>Chi phí</b>					
Chi phí lãi	(6.581.792)	(1.960.630)	-	69.768	(8.472.654)
Chi phí khấu hao TSCĐ	(134.348)	(53.342)	-	-	(187.690)
Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(3.031.136)	(2.185.453)	(164)	(4.143)	(5.220.896)
	<u>(9.747.276)</u>	<u>(4.199.425)</u>	<u>(164)</u>	<u>65.625</u>	<u>(13.881.240)</u>
Lợi nhuận trước chi phí dự phòng rủi ro	14.624.505	6.695.175	1.686	(3.631.530)	17.689.836
Chi phí dự phòng rủi ro	(3.093.641)	(5.533.996)	-	(24.865)	(8.652.502)
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>	<u>11.530.864</u>	<u>1.161.179</u>	<u>1.686</u>	<u>(3.656.395)</u>	<u>9.037.334</u>
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt	2.121.847	-	-	-	2.121.847
Tài sản cố định	1.340.616	408.735	-	138	1.749.489
Tài sản khác	391.290.695	70.810.939	190.428	(14.396.360)	447.895.702
	<u>394.753.158</u>	<u>71.219.674</u>	<u>190.428</u>	<u>(14.396.222)</u>	<u>451.767.038</u>
<b>Nợ phải trả</b>					
Nợ phải trả bên ngoài	335.997.467	52.836.245	-	(2.988.808)	385.844.904
Nợ phải trả nội bộ	571.375	25.362	500	-	597.237
Nợ phải trả khác	3.438.167	1.940.151	27.836	(92.932)	5.313.222
	<u>340.007.009</u>	<u>54.801.758</u>	<u>28.336</u>	<u>(3.081.740)</u>	<u>391.755.363</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
 tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

43. BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

43.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý

Hoạt động sản xuất kinh doanh của Ngân hàng chủ yếu được thực hiện trong lãnh thổ Việt Nam. Vì vậy, rủi ro và tỷ suất sinh lời của Ngân hàng không bị tác động chủ yếu bởi những khác biệt do Ngân hàng hoạt động tại nhiều khu vực địa lý khác nhau. Do đó, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận theo khu vực địa lý. Theo đó, Ngân hàng không cần phải trình bày thông tin bộ phận theo khu vực địa lý.

44. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng quý II năm 2021 tăng 1.357.677 triệu đồng so với lợi nhuận trước thuế quý II năm 2020, tương đương tăng 36,96% do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận trước thuế Triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập lãi thuần	1.531.034
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	397.511
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	99.707
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	39.644
Tăng lợi nhuận do tăng thu nhập thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	1.294.525
Giảm lợi nhuận do giảm thu nhập thuần từ hoạt động khác	(263.946)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí hoạt động	(261.278)
Giảm lợi nhuận do tăng chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.479.520)
	<u>1.357.677</u>

45. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc kỳ kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất.

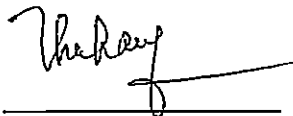
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 31 tháng 12 năm 2020
	VND	VND
AUD	17.358	17.660
CAD	18.577	18.156
CHF	24.984	26.186
CNY	3.559	3.539
DKK	3.160	3.160
EUR	27.510	28.523
GBP	31.907	31.160
JPY	208	224
NZD	17.249	17.249
SEK	3.078	3.078
SGD	17.129	17.504
THB	640	640
USD	23.020	23.100
XAU (*)	565.500	558.250

(\*) đây là tỷ giá cho 0,01 lượng vàng.

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thu Hằng  
Kế toán trưởng

Hà Nội, Việt Nam

20 -07- 2021

Người kiểm soát:



Bà Lê Hoàng Khánh An  
Giám đốc Tài chính

