

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần
Đại Chúng Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất
Tại ngày 31 tháng 03 năm 2021
Và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2021
đến 31 tháng 03 năm 2021



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin về ngân hàng	1 - 2
Bảng Cân đối kế toán hợp nhất	3 - 5
Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	6
Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	7 - 8
Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất	9 - 57

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Giấy phép Thành lập và Hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam (sau đây gọi tắt là “PVcomBank” hoặc “Ngân hàng”) được thành lập ngày 01 tháng 10 năm 2013 từ việc hợp nhất Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây theo Quyết định số 2018/2013/QĐ-NHNN ngày 12 tháng 9 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam tiền thân là Công ty Tài chính Dầu khí – là thành viên 100% vốn Nhà nước thuộc Tập đoàn Dầu khí Việt Nam, được cổ phần hóa theo Quyết định số 3002/QĐ-DKVN ngày 22 tháng 8 năm 2007 của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam về việc “Phê duyệt phương án và chuyển Công ty Tài chính Dầu khí thành Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam”. Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam chính thức đi vào hoạt động dưới hình thức là công ty cổ phần từ ngày 18 tháng 3 năm 2008 theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0103023045 ngày 18 tháng 3 năm 2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp và Giấy phép hoạt động số 72/2008/GP-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Từ đó đến ngày 30 tháng 09 năm 2013, Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần số 0101057919 điều chỉnh lần thứ 11 ngày 6 tháng 7 năm 2012.
- Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0016/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp vào ngày 6 tháng 4 năm 1992 và Giấy phép thành lập công ty số 124/NH-ĐKKD do Ủy ban Nhân dân tỉnh Cần Thơ cấp vào ngày 28 tháng 4 năm 1992. Ngân hàng được chấp thuận chuyển đổi từ Ngân hàng thương mại cổ phần nông thôn thành Ngân hàng thương mại cổ phần theo Quyết định số 1199/QĐ-NHNN do Thống đốc NHNN cấp vào ngày 5 tháng 6 năm 2007 và đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây theo Quyết định số 1048/QĐ-NHNN do Thống đốc NHNN cấp vào ngày 28 tháng 4 năm 2010.

Từ ngày 01 tháng 10 năm 2013, Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây chính thức chấm dứt hoạt động và chuyển giao toàn bộ tài sản, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của mình cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam.

Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh

Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty Cổ phần số 0101057919 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, đăng ký lần đầu ngày 01 tháng 10 năm 2013, đăng ký thay đổi lần thứ hai ngày 27 tháng 05 năm 2019.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

Hội đồng Quản trị trong kỳ và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Nguyễn Đình Lâm	Chủ tịch Hội đồng Quản trị	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Ông Trịnh Hữu Hiền	Thành viên Hội đồng Quản trị	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Ông Đoàn Minh Mẫn	Thành viên Hội đồng Quản trị	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Ông Nguyễn Khuyến Nguồn	Thành viên Hội đồng Quản trị	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Ông Lê Anh Văn	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Ông Nguyễn Hoàng Nam	Thành viên Hội đồng Quản trị	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Ông Ngô Ngọc Quang	Thành viên Hội đồng Quản trị	Ngày 30 tháng 4 năm 2018

Ban Điều hành trong năm và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Nguyễn Hoàng Nam	Tổng giám đốc	Ngày 21 tháng 11 năm 2016
Ông Dương Xuân Quang	Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn	Tái bổ nhiệm ngày 20 tháng 01 năm 2020
Ông Đoàn Đức Minh	Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp	Tái bổ nhiệm ngày 18 tháng 01 năm 2021
Ông Nguyễn Việt Hà	Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối nguồn vốn và thị trường tài chính	Tái bổ nhiệm ngày 18 tháng 01 năm 2021
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 20 tháng 01 năm 2020
Ông Phạm Huy Tuyên	Phó Tổng Giám đốc, Phụ trách Văn phòng	Tái bổ nhiệm ngày 20 tháng 01 năm 2020
Bà Nguyễn Thuý Hạnh	Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân	Tái bổ nhiệm ngày 16 tháng 03 năm 2021
Bà Nguyễn Thị Linh Chi	Giám đốc Khối Quản trị rủi ro	Tái bổ nhiệm ngày 19 tháng 01 năm 2021
Ông Đặng Thế Hiển	Giám đốc Khối Tài chính kế toán	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 07 năm 2020
Ông Mai Xuân Thuận	Giám đốc Khối Quản lý và tái cấu trúc tài sản	Ngày 01 tháng 06 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Nga	Giám đốc Khối Vận Hành	Tái bổ nhiệm ngày 16 tháng 03 năm 2021
Bà Võ Thị Hoàng Yến	Phó Giám đốc phụ trách Khối Quản trị nguồn nhân lực	Ngày 20 tháng 12 năm 2017
Ông Kiều Minh Thắng	Giám đốc Khối Công nghệ thông tin	Ngày 09 tháng 03 năm 2018
Ông Trịnh Thế Phương	Giám đốc Khối Tái thẩm và phê duyệt	Ngày 21 tháng 09 năm 2017
Ông Ngô Vi Phong	Phó Giám đốc phụ trách Khối Pháp chế và tuân thủ	Ngày 21 tháng 09 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Thanh Huyền	Kế toán Trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 14 tháng 02 năm 2020

Ban Kiểm soát trong năm và tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Triệu Văn Nghị	Trưởng Ban Kiểm soát	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Bà Nguyễn Thị Hương Nga	Thành viên Ban Kiểm soát	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Ông Đào Văn Chung	Thành viên Ban Kiểm soát	Ngày 30 tháng 4 năm 2018
Bà Phạm Thu Thuý	Thành viên Ban Kiểm soát	Ngày 30 tháng 4 năm 2018

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng (Đã kiểm toán)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3	598.129	526.786
II	Tiền gửi tại NHNN	4	12.267.953	6.625.639
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	5	16.204.067	14.740.463
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		15.914.606	14.451.002
2	Cho vay các TCTD khác		305.000	305.000
3	Dự phòng rủi ro		(15.539)	(15.539)
IV	Chứng khoán kinh doanh	6	4.159.797	4.407.904
1	Chứng khoán kinh doanh		4.162.427	4.409.085
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(2.630)	(1.181)
V	Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác			
VI	Cho vay khách hàng	7	84.300.319	82.827.522
1	Cho vay khách hàng		85.798.287	84.297.402
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(1.497.968)	(1.469.880)
VII	Hoạt động mua nợ	8	14.567	14.571
1	Mua nợ		14.677	14.681
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(110)	(110)
VIII	Chứng khoán đầu tư	9	35.952.980	37.170.531
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		30.147.129	31.313.126
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5.981.276	5.981.276
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(175.425)	(123.871)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	10	72.983	72.983
1	Đầu tư vào công ty con			
2	Vốn góp liên doanh			
3	Đầu tư vào công ty liên kết			
4	Đầu tư dài hạn khác		101.606	101.606
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(28.623)	(28.623)
X	Tài sản cố định		694.567	684.144
1	Tài sản cố định hữu hình	11	402.557	413.006
a	Nguyên giá TSCĐ		1.035.316	1.034.167
b	Hao mòn TSCĐ		(632.759)	(621.161)
3	Tài sản cố định vô hình	12	292.010	271.138
a	Nguyên giá TSCĐ		465.221	427.340
b	Hao mòn TSCĐ		(173.211)	(156.202)
XI	Bất động sản đầu tư		39.227	39.423
1	Nguyên giá TSCĐ		41.896	41.896
2	Hao mòn TSCĐ		(2.669)	(2.473)
XII	Tài sản có khác	13	31.259.813	34.283.707
1	Các khoản phải thu		7.361.879	11.209.465
2	Các khoản lãi, phí phải thu		20.006.929	19.144.580
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22		
4	Tài sản có khác		4.523.236	4.562.803
	Trong đó: Lợi thế thương mại		940.684	940.684
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác		(632.231)	(633.141)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			185.564.402	181.393.673

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng (Đã kiểm toán)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	14	144.002	149.777
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	15	7.961.803	12.083.245
1	Tiền gửi của các TCTD khác		6.026.595	10.903.265
2	Vay các TCTD khác		1.935.208	1.179.980
III	Tiền gửi của khách hàng	16	153.335.696	145.248.877
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	17	5.243	13.932
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	18	639	639
VI	Phát hành giấy tờ có giá	19	7.657.207	7.566.097
VII	Các khoản nợ khác		5.950.745	5.831.747
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.202.425	2.201.431
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả			
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	20	3.748.320	3.630.316
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)			
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		175.055.335	170.894.314
VIII	Vốn chủ sở hữu	21	10.509.067	10.499.359
1	Vốn của TCTD		8.993.434	8.993.434
<i>a</i>	<i>Vốn điều lệ</i>		9.000.000	9.000.000
<i>c</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>		2.000	2.000
<i>d</i>	<i>Cổ phiếu quỹ</i>		(8.566)	(8.566)
2	Quỹ của TCTD		891.502	891.502
3	Lợi nhuận chưa phân phối		345.497	337.674
4	Lợi ích của cổ đông thiểu số		278.634	276.749
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		185.564.402	181.393.673

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	Thuyết minh	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng (Đã kiểm toán)
I Bảo lãnh vay vốn			
II Cam kết giao dịch hối đoái	33	74.764.410	51.477.177
1 Cam kết mua ngoại tệ		4.970.354	516.202
2 Cam kết bán ngoại tệ		4.971.434	516.246
3 Cam kết giao dịch hoán đổi		64.822.622	50.444.729
4 Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
IV Cam kết trong nghiệp vụ L/C	33	1.659.303	1.188.647
V Bảo lãnh khác	33	3.637.500	3.910.676
VI Các cam kết khác			

Hà Nội, ngày 4 tháng 5 năm 2021

Người lập



Nguyễn Thị Thanh Huyền
 Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Đặng Thế Hiện
 Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà
 Phó Tổng Giám đốc

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

Mẫu B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	2.937.594	2.565.440	2.937.594	2.565.440
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	2.427.287	2.177.019	2.427.287	2.177.019
I	Thu nhập lãi thuần		510.307	388.421	510.307	388.421
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		111.133	66.477	111.133	66.477
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		40.443	23.786	40.443	23.786
II	Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	24	70.690	42.691	70.690	42.691
III	Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25	(19.779)	(80.089)	(19.779)	(80.089)
IV	Lãi/ (Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	26	20.432	45.814	20.432	45.814
V	Lãi/ (Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	31.656	124.788	31.656	124.788
5	Thu nhập từ hoạt động khác		6.615	4.455	6.615	4.455
6	Chi phí hoạt động khác		5.081	4.155	5.081	4.155
VI	Lãi/ (Lỗ) thuần từ hoạt động khác	28	1.534	300	1.534	300
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	29	10.740	13.154	10.740	13.154
VIII	Chi phí hoạt động	30	586.865	466.042	586.865	466.042
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		38.715	69.037	38.715	69.037
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		28.164	53.517	28.164	53.517
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		10.551	15.520	10.551	15.520
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		1.588	152	1.588	152
XII	Chi phí thuế TNDN	31	1.588	152	1.588	152
XIII	Lợi nhuận sau thuế		8.963	15.368	8.963	15.368
XIV	Lợi ích cổ đông thiểu số		1.827	(731)	1.827	(731)
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/CP)		8	18	8	18

Hà Nội, ngày 4 tháng 5 năm 2021

Người lập



Nguyễn Thị Thanh Huyền
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Đặng Thế Hiển
Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà
Phó Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
 cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng (Phân loại lại)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.579.018	1.688.356
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.827.933)	(2.139.554)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		73.309	44.983
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(19.440)	290.450
5	Thu nhập khác		1.516	300
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		-	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(558.318)	(515.750)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(650)	(1.852)
	Lưu chuyển tiền thuần từ HĐKD trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		(752.498)	(633.067)
	<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(34.000)	283.393
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1.412.655	(5.015.348)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1.500.884)	209.358
13	(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản nợ xấu		-	(3)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		3.887.076	6.190.646
	<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(5.775)	(5.084)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(4.121.442)	(6.637.431)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		8.086.819	7.874.781
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		18.804	65.900
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	9
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(8.689)	(105.782)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		117.388	99.566
22	Chi từ các quỹ của TCTD		(227)	(304)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		7.099.227	2.326.634

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)
 cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1	Mua sắm tài sản cố định	(39.030)	(34.076)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	17	-
4	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	-
5	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	-
6	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	-
7	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	10.740	13.154
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(28.273)	(20.922)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	270.094	230.529
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	(197.787)	(115.908)
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	72.307	114.621
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	7.143.261	2.420.333
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	21.445.888	20.124.893
VI	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	34 28.589.149	22.545.226

Hà Nội, ngày 4 tháng 5 năm 2021

Người lập



Nguyễn Thị Thanh Huyền
 Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Đặng Thế Hiền
 Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà
 Phó Tổng Giám đốc

1. Đơn vị báo cáo**(a) Thành lập và hoạt động**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam được thành lập ngày 01 tháng 10 năm 2013 từ việc hợp nhất Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây theo Quyết định số 2018/2013/QĐ-NHNN ngày 12 tháng 9 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Hiện nay, Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty Cổ phần số 0101057919 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, đăng ký thay đổi lần thứ hai ngày 27 tháng 05 năm 2019.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

(b) Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 03 năm 2021 là 9.000.000.000.000 đồng (chín nghìn tỷ đồng). Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 đồng.

(c) Tỷ lệ vốn góp của các cổ đông

	31/03/2021 Triệu đồng		31/12/2020 Triệu đồng	
	Vốn góp theo mệnh giá	Tỷ lệ %	Vốn góp theo mệnh giá	Tỷ lệ %
Tập đoàn Dầu khí Quốc gia Việt nam	4.680.000	52%	4.680.000	52%
Morgan Stanley International Holding Inc	600.000	7%	600.000	7%
Các cổ đông khác	3.720.000	41%	3.720.000	41%
Tổng	9.000.000	100%	9.000.000	100%

(d) Địa điểm và hệ thống chi nhánh

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam có trụ sở chính đặt tại 22 Ngô Quyền, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Vào thời điểm ngày 31 tháng 03 năm 2021, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, bốn mươi (40) chi nhánh, sáu mươi tám (68) phòng giao dịch trên khắp cả nước.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

(e) Công ty con, công ty liên doanh, liên kết

Công ty con: tại ngày 31 tháng 03 năm 2021, Ngân hàng sở hữu 05 công ty con như sau:

Công ty con	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu trực tiếp của Ngân hàng
Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI)	Chứng khoán	51,17%
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (PVCB Capital)	Quản lý quỹ	99,97%
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam	Quản lý tài sản	100%
Công ty Cổ phần Đầu tư Láng Hạ	Bất động sản	94,00% (sở hữu gián tiếp qua PAMC)
Công ty TNHH MTV Khoáng sản Quảng Bình	Khai thác mỏ	100% (sở hữu gián tiếp qua PAMC)

(f) Số lượng nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 03 năm 2021 là 4.880 người.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất.

(a) Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Ban Điều hành Ngân hàng khẳng định Bảng cân đối kế toán hợp nhất đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định pháp lý có liên quan.

Báo cáo tài chính hợp nhất, trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), được làm tròn đến hàng triệu gần nhất (“Triệu VND”). Báo cáo tài chính của Ngân hàng được trình bày theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2005 và các quyết định, thông tư bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bởi Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014, Thông tư 49/TT-NHNN ban hành ngày 31/12/2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều khoản của chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/03/2001 về việc ban hành bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/03/2002 về việc ban hành sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2003 về việc ban hành sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/2/2005 về việc ban hành sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4);
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về việc ban hành bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5).
- Thông tư số 22/2017/TT-NHNN: sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN và chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định 16/2007/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.
- Thông tư số 16/2018/TT-BTC: hướng dẫn về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Thông tư số 48/2019/TT-BTC: hướng dẫn về việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp.

Bảng cân đối kế toán hợp nhất và các thuyết minh bảng cân đối kế toán hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam.

(b) Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày bảng cân đối kế toán hợp nhất yêu cầu Ban Điều hành 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 kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

Hoạt động liên tục

Ban Điều hành Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Điều hành không nhận thấy có sự không chắc chắn trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, các bảng cân đối kế toán hợp nhất này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập trên cơ sở hợp nhất Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và Báo cáo tài chính của công ty con do Ngân hàng kiểm soát được lập cho đến ngày 31 tháng 03 năm 2021. Việc kiểm soát đạt được khi Ngân hàng có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của công ty này.

Báo cáo tài chính của công ty con được lập cho cùng năm tài chính với báo cáo tài chính của Ngân hàng, áp dụng các chính sách kế toán nhất quán với các chính sách kế toán của Ngân hàng. Trong trường hợp cần thiết, Báo cáo tài chính của công ty con được điều chỉnh để đảm bảo tính nhất quán trong các chính sách kế toán được áp dụng tại Ngân hàng và công ty con.

Các số dư, thu nhập và chi phí chủ yếu, kể cả các khoản lãi hay lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi hợp nhất báo cáo tài chính.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng.

(c) Các chính sách kế toán riêng áp dụng theo Đề án tái cơ cấu Ngân hàng giai đoạn 2016 - 2020

Từ năm 2015, Ngân hàng đã áp dụng các kiến nghị trong Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 đã được Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt ("Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020") như sau:

- Thực hiện các biện pháp xử lý nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã phân loại tại ngày 30 tháng 09 năm 2015 đối với nhóm khách hàng Vinashin, Vinalines, nhóm khách hàng liên quan đến cổ đông cũ của Ngân hàng TMCP Phương Tây - đơn vị hợp nhất thành Ngân hàng và nhóm khách hàng trước đây chưa được xác định kỳ hạn trả nợ hợp lý;

- Xử lý các khoản đầu tư kế thừa từ WTB theo lộ trình từ năm 2015 đến năm 2024;
- Được thực hiện cho vay trả lãi đối với nhóm khách hàng trước đây xác định kỳ hạn trả nợ chưa phù hợp trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật và các điều kiện nêu trong Đề án tái cơ cấu;
- Chấp thuận về nguyên tắc lộ trình xử lý giảm tỷ lệ góp vốn vượt 11% vốn điều lệ tại một số doanh nghiệp trong giai đoạn 2016 - 2018;
- Sử dụng các Quỹ từ lợi nhuận sau thuế để xử lý các tổn thất tài chính từ trước khi hợp nhất;
- Đối với nhóm khách hàng Vinashin, Vinalines, bán nguyên trạng một số khoản nợ cho VAMC, không thực hiện trích lập dự phòng bổ sung, đồng thời thoái lãi dự thu trong 10 năm theo khả năng tài chính của Ngân hàng;
- Trích lập dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong thời hạn 10 năm kể từ ngày phát hành trái phiếu dựa vào khả năng tài chính của Ngân hàng.

Thực hiện Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/07/2017 (“QĐ 1058”) của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020”, trên cơ sở tiếp thu ý kiến chỉ đạo của các đơn vị trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016 – 2020 bổ sung theo QĐ 1058, Ngân hàng đã thực hiện chỉnh sửa, bổ sung và hoàn thiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Ngân hàng đến năm 2030 (“Phương án cơ cấu lại”) và gửi tới Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam vào các ngày 15/11/2018, ngày 15/08/2019, ngày 17/04/2020, ngày 04/06/2020, ngày 30/11/2020 và gần nhất là ngày 16/04/2021. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính riêng này, Phương án cơ cấu lại của Ngân hàng đã được NHNN thông qua nội dung để trình Thủ tướng Chính phủ, đang lấy ý kiến các bộ, ngành có liên quan theo ý kiến chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ. Theo đó, Ngân hàng đề xuất được áp dụng một số chính sách đặc thù sau:

- i. Giãn thời gian thực hiện Phương án cơ cấu lại Ngân hàng đến năm 2030;
- ii. Giãn thời gian thực hiện các kiến nghị chưa được khắc phục tại các Kết luận thanh tra của Ngân hàng Nhà nước với lộ trình từ năm 2021 đến năm 2030;
- iii. Giữ nguyên nhóm nợ chót đến ngày 31/12/2020 đối với các khách hàng nằm trong Phương án cơ cấu lại theo cơ chế đã được phê duyệt tại Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 (gồm: nợ cơ cấu giữ nguyên nhóm nợ theo Quyết định 780/QĐ-NHNN ngày 23/04/2012 và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014; nợ của các khoản thuộc Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 – 2020 được giữ nguyên nhóm nợ; nợ nằm trong phạm vi dự thảo Kết luận Thanh tra Chính phủ 2017; nợ tiềm ẩn nợ xấu do Ngân hàng tự đánh giá; ủy thác đầu tư trả chậm cán bộ nhân viên dầu khí;
- iv. Giãn trích lập dự phòng rủi ro theo năng lực tài chính và/hoặc thoái lãi dự thu (bao gồm cả việc miễn, giảm lãi) theo lộ trình từ năm 2021 đến năm 2030 đối với các khoản nợ được đề cập tại Mục iii nêu trên và các khoản đầu tư chứng khoán vốn, nợ xấu đã bán cho VAMC chưa thu hồi, các khoản phải thu đính kèm trong các Phụ lục của Phương án cơ cấu lại. Đồng thời, Ngân hàng xây dựng lộ trình thu hồi nợ gốc, lãi các khoản nợ này từ năm 2021 đến năm 2030. Ngân hàng cam kết tuân thủ lịch thu hồi nợ ở mức tối thiểu 70% lộ trình của toàn danh mục tại các phụ lục đã xây

- dựng, đảm bảo tận thu giảm thiểu rủi ro, tổn thất cho Ngân hàng. Trường hợp không thu hồi được tỷ lệ tối thiểu nêu trên, Ngân hàng cam kết thực hiện ngay việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và thoái thu lãi ngay tại thời điểm chuyển nhóm nợ theo quy định đối với những khoản vay không thu được theo lộ trình cam kết trên cơ sở chênh lệch thu chi của năm tài chính;
- v. Duy trì lợi nhuận để lại mỗi năm ở mức độ phù hợp để tạo niềm tin và hình ảnh tốt trong mắt khách hàng và đối tác;
 - vi. Giãn thời gian niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch trong giai đoạn thực hiện Phương án cơ cấu lại;
 - vii. Giãn thời gian thực hiện tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN đến năm 2029;
 - viii. Bán nợ cho PAMC và/hoặc Công ty mua bán nợ và nhận tiền và/hoặc trái phiếu/công cụ tài chính khác do PAMC/Công ty mua bán nợ phát hành; thực hiện đánh giá và trích lập dự phòng rủi ro cho các công cụ này theo năng lực tài chính của Ngân hàng trong suốt giai đoạn nắm giữ. Đồng thời, cho phép Ngân hàng được mua lại các khoản nợ đã bán;
 - ix. Gia hạn thời gian của Trái phiếu đặc biệt VAMC đã phát hành từ năm 2018 có thời hạn 5 năm lên thành 10 năm.

(d) Kỳ kế toán

Kỳ kế toán đầu tiên của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam bắt đầu từ ngày 01 tháng 10 năm 2013 cho đến ngày 31 tháng 12 năm 2013. Kỳ kế toán của Ngân hàng trong các năm tài chính tiếp theo bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

(e) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn có thời hạn đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày gửi và các khoản mục chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

(f) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán là tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác có kỳ hạn tối đa 03 tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá 12 tháng.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

(g) Cho vay khách hàng

(i) Dư nợ cho vay khách hàng

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

Ngoại trừ các khoản cho vay được giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 30/09/2015 theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 và các khoản cho vay được giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 31/12/2020 theo Phương án cơ cấu lại, các khoản cho vay còn lại được phân loại nhóm nợ theo Thông tư 02 và Thông tư 09, bao gồm: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ, Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo Thông tư 02/2013/TT- NHNN (“Thông tư 02”) ngày 21 tháng 1 năm 2013 và Thông tư 09/2014/TT-NHNN (“Thông tư 09”) ngày 18 tháng 3 năm 2014 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được tính bằng tỷ lệ trích lập dự phòng theo nhóm nợ nhân với dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 12 sau khi trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm:

	<i>Tỷ lệ dự phòng</i>
Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
Nhóm 2 – Nợ cần chú ý	5%
Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ	50%
Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn	100%

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Ngân hàng trích lập và duy trì khoản dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay khách hàng được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 tại ngày 30 tháng 12 hàng năm.

(iv) Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 02, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong các trường hợp sau:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật; cá nhân bị chết, mất tích;
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

(v) Bán nợ cho Công ty Quản lý Tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam

Căn cứ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 9 tháng 7 năm 2013 về “Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, Thông tư số 19/2013/TT-NHNN có hiệu lực từ ngày 15 tháng 9 năm 2013 quy định về việc “Mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam”, được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Thông tư 14/2015/TT-NHNN, Thông tư 08/2016/TT-NHNN, Thông tư số 09/2017/TT-NHNN, Thông tư số 32/2019/TT-NHNN và Công văn số 8499/NHNN-TCKT về việc “Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD”, khi Ngân hàng thực hiện nghiệp vụ bán nợ nhận trái phiếu đặc biệt

từ VAMC và khi hoàn thành thủ tục bán nợ cho VAMC, Ngân hàng sẽ theo dõi số trái phiếu đặc biệt nhận được từ VAMC qua nghiệp vụ mua bán nợ trên tài khoản chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn.

Đối với trường hợp bán nợ và nhận trái phiếu VAMC, sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán gốc, sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng giảm giá đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục “Thu nhập khác”.

(h) Hoạt động mua nợ

Giá trị khoản mua nợ được ghi nhận theo giá mua nợ trên hợp đồng giữa Ngân hàng và tổ chức bán nợ vào ngày giao dịch. Gốc và lãi của khoản nợ đã mua được theo dõi chi tiết ở các tài khoản ngoại bảng.

Trong thời gian nắm giữ, số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của khoản nợ đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng.

Theo quy định tại Thông tư số 02, Ngân hàng phải thực hiện phân loại giá trị các khoản nợ được mua vào nhóm có rủi ro không thấp hơn nhóm nợ mà các khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua.

(i) Các khoản đầu tư

(i) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác được mua và nắm giữ trong vòng một năm nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên nguyên tắc thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường. Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(ii) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán khi có lợi. Đối với các 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 đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị/Ban điều hành.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được. Ngân hàng đầu tư nhằm mục đích đầu tư để hưởng lãi và có khả năng nắm giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí

có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán đầu tư được ghi nhận theo nguyên tắc thấp hơn giữa giá gốc trên sổ sau khi phân bổ và giá thị trường. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi 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 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

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

Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán trong các trường hợp sau đây:

- Số tiền dự phòng rủi ro đã trích lập cho trái phiếu đặc biệt không thấp hơn giá trị ghi sổ số dư nợ gốc của khoản nợ xấu có liên quan đang theo dõi trên sổ sách của VAMC, trong đó bao gồm cả các trường hợp: VAMC bán khoản nợ xấu cho tổ chức, cá nhân, kể cả trường hợp bán lại khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt cho ngân hàng theo giá trị thị trường hoặc giá thỏa thuận; VAMC chuyển toàn bộ khoản nợ xấu đã mua thành vốn điều lệ, vốn cổ phần của khách hàng vay là doanh nghiệp.
- Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán.

Các khoản đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11% quyền biểu quyết và Ngân hàng 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 điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm chứng khoán vốn, các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên 01 năm (ngoài các khoản góp vốn, đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết và công ty con).

Các khoản đầu tư dài hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, các khoản đầu tư dài hạn được ghi nhận theo nguyên tắc thấp hơn giữa giá gốc trên sổ và giá thị trường.

(i) Các khoản ủy thác đầu tư

Hoạt động ủy thác đầu tư của Ngân hàng bao gồm các hình thức ủy thác đầu tư toàn bộ, ủy thác đầu tư chỉ định và ủy thác đầu tư chứng khoán cùng chia sẻ lợi nhuận. Giá trị vốn đầu tư bằng nguồn ủy thác và nhận vốn ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được các bên ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên ủy thác và bên nhận ủy thác đối với lợi nhuận và phân

chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được thực hiện theo điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết.

Các khoản ủy thác đầu tư được theo dõi theo giá gốc. Các khoản ủy thác đầu tư được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản ủy thác hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản ủy thác 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.

Dự phòng cho các khoản ủy thác đầu tư quá hạn thanh toán được tính tương tự như dự phòng cho các khoản phải thu quá hạn thanh toán. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào “Chi phí hoạt động” trong năm.

(j) Dự phòng các khoản đầu tư

Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường, giá trị thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 do Bộ Tài chính ban hành như sau:

- Nếu chứng khoán đã được niêm yết thì giá trị thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính năm tài chính;
- Nếu chứng khoán chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán thì giá trị thị trường được xác định như sau:
 - Đối với các Công ty đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.
 - Đối với các Công ty chưa đăng ký giao dịch ở thị trường giao dịch của các công ty đại chúng thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập báo cáo tài chính của Ngân hàng.
- Trường hợp chứng khoán đã được niêm yết trên thị trường hoặc cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng; chứng khoán bị huỷ niêm yết, bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập báo cáo tài chính của Ngân hàng.
- 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 niêm yết (UPCom), ngoại trừ các trái



phiếu được giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 30/09/2015 theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 và các trái phiếu được giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 31/12/2020 theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng thực hiện dự phòng rủi ro theo quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 09.

- Đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày trước ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng thực hiện tính toán và trích lập dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo mệnh giá và thời hạn của trái phiếu trừ (-) số tiền đã thu hồi được từ khoản nợ đã bán theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/09/2013 được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28/08/2015, Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16/06/2016, Thông tư số 09/2017/TT-NHNN ngày 14/08/2017 và Thông tư số 32/2019/TT-NHNN ngày 31/12/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các văn bản khác có liên quan.

Theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020, Ngân hàng trích lập dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong thời hạn 10 năm theo khả năng tài chính của Ngân hàng. Đối với các khoản cấp tín dụng cho nhóm khách hàng Vinashin và Vinalines, Ngân hàng bán nguyên trạng khoản nợ này cho VAMC mà không phải thực hiện trích lập dự phòng bổ sung đồng thời thoái lãi dự thu trong 10 năm theo năng lực tài chính của Ngân hàng. Đồng thời, theo nhóm giải pháp thu hồi nợ nhằm giảm thiểu mức độ ảnh hưởng tài chính do giảm trích lập dự phòng và thoái lãi dự thu được đề cập trong Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng có kế hoạch thu hồi nợ gốc, trích lập dự phòng và thoái lãi dự thu của các khoản nợ đã bán cho VAMC theo lộ trình từ năm 2020 đến năm 2030.

Ngoài ra, Ngân hàng đã thực hiện khoanh nợ để xử lý các khoản chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán kế thừa từ Ngân hàng TMCP Phương Tây trước đây theo lộ trình được nêu trong Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 – 2020. Đồng thời, theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng thu hồi giá trị đầu tư, trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư chứng khoán vốn sẵn sàng để bán, các khoản đầu tư dài hạn khác theo lộ trình từ năm 2020 đến năm 2030.

Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn

Dự phòng các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được trích lập theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 do Bộ Tài chính ban hành.

Mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa phần vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư và vốn chủ sở hữu thực có trên các báo cáo tài chính gần nhất của các đơn vị nhận đầu tư tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Trường hợp tổ chức nhận vốn góp không lập báo cáo tài chính cùng thời điểm thì doanh nghiệp không được thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư đó, trừ trường hợp tổ chức nhận vốn góp đó đã ngừng hoạt động và đang chờ xử lý (giải thể, phá sản) hoặc tổ chức đó được phép lập báo cáo tài chính

khác với thời điểm lập báo cáo tài chính năm của doanh nghiệp góp vốn và có thông báo cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về kế toán.

(k) 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 trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của 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 trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

(l) Các giao dịch ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngoại tệ đó ("tỷ giá giao ngay") tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính nếu tỷ giá giao ngay này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính thì Ngân hàng dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ phát sinh trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND theo tỷ giá mua bán giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hoạt động kinh doanh ngoại tệ trong kỳ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại ngày lập Báo cáo tài chính.

(m) Tài sản cố định

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến và chi phí tháo dỡ và di dời tài sản và khôi phục hiện trường tại địa điểm đặt tài sản.

Ngày 25 tháng 4 năm 2013, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 45/2013/TT-BTC hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định. Theo quy định của Thông tư này, tài sản cố định phải đồng thời thỏa mãn cả ba tiêu chuẩn dưới đây:

791
HÀNG
CỔ P
HÚN
NAM
-T.P

- Chắc chắn thu được lợi ích kinh tế trong tương lai từ việc sử dụng tài sản đó;
- Có thời gian sử dụng từ 1 năm trở lên;
- Nguyên giá tài sản phải được xác định một cách tin cậy và có giá trị từ 30.000.000 VND (ba mươi triệu đồng) trở lên.

Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) **Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	05 - 50 năm
Máy móc, thiết bị	03 - 13 năm
Phương tiện vận tải	06 - 10 năm
Thiết bị văn phòng	03 - 10 năm
Tài sản cố định khác	04 - 10 năm
Phần mềm máy tính	03 - 10 năm

Quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài, hợp pháp không trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn, quyền sử dụng đất thuê có thời gian trích khấu hao là thời gian được phép sử dụng đất.

(n) **Công cụ tài chính**

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay và ứng trước khách hàng, chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các tài sản phái sinh và các tài sản tài chính khác.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, giấy tờ có giá đã phát hành, các khoản nợ phải trả phái sinh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan. Hiện tại chưa có các quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

(o) **Giấy tờ có giá đã phát hành**

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phân bổ phụ trội và chiết khấu. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.



(p) Các khoản phải thu

Các khoản nợ phải thu (bao gồm các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng và các khoản trái phiếu chưa đăng ký giao dịch trên thị trường mà tổ chức đang sở hữu) 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 có khả năng tổ chức tín dụng không thu hồi được đúng hạn, đồng thời đảm bảo các điều kiện sau:

- Phải có chứng từ gốc chứng minh số tiền đối tượng nợ chưa trả (khế ước/ cam kết nợ, Thanh lý hợp đồng, Đối chiếu công nợ hoặc văn bản đề nghị đối chiếu xác nhận công nợ hoặc văn bản đòi nợ đơn vị đã gửi (có dấu bưu cục hoặc xác nhận của đơn vị chuyển phát, Bảng kê công nợ,...);
- Khoản nợ được xác định là khoản phải thu khó đòi: khoản nợ quá hạn thanh toán từ 06 tháng trở lên (tính theo thời hạn trả nợ gốc ban đầu theo hợp đồng kinh tế) và đơn vị đã gửi đối chiếu xác nhận nợ cho khách hàng nhưng chưa thu hồi được hoặc khoản nợ có khả năng không trả được đúng hạn do khách hàng phá sản, bỏ trốn, đang thi hành án, mắc bệnh hiểm nghèo, đã chết,...

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng được quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 sau đây:

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

(q) Vốn và các quỹ

(i) Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp tới việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được vốn từ các cổ đông, phần chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá của cổ phiếu được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

(iii) 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 và được trình bày là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu.

(iv) Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp và tình hình phân chia lợi nhuận hoặc xử lý lỗ của Ngân hàng. Việc phân phối lợi nhuận được thực hiện khi Ngân hàng có lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên Báo cáo tài chính hợp nhất sau khi đã loại trừ ảnh hưởng của các khoản lãi do ghi nhận từ giao dịch mua giá rẻ.

Trường hợp trả cổ tức, lợi nhuận cho chủ sở hữu quá mức số lợi nhuận sau thuế chưa phân phối được ghi nhận như trường hợp giảm vốn góp. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể được chia cho các nhà đầu tư dựa trên tỷ lệ góp vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Ngân hàng và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong Bảng cân đối kế toán hợp nhất của Ngân hàng sau khi có nghị quyết về việc phân phối lợi nhuận của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng.

(v) Các quỹ dự trữ

Trích lập các quỹ: Các quỹ dự trữ được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế mỗi năm, số dư tối đa của quỹ không vượt quá vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế
- Các Quỹ đầu tư phát triển, Quỹ khen thưởng, phúc lợi và các Quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật.

Theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020, Ngân hàng được phép sử dụng các Quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế để xử lý các tổn thất tài chính cho giai đoạn trước hợp nhất.

(r) Doanh thu và chi phí

(i) Thu nhập lãi và chi phí lãi

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi theo phương pháp dự thu đối với lãi của dư nợ được phân loại vào Nhóm 1. Lãi chưa thu phát sinh từ các khoản cho vay được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực thu lãi.

Chi phí lãi được ghi nhận theo phương pháp dự chi.

(ii) Thu nhập phí, hoa hồng và thu nhập cổ tức

Các khoản thu nhập phí và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dồn tích.

Cổ tức bằng tiền mặt được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi quyền nhận cổ tức từ các khoản đầu tư của Ngân hàng được xác định. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

(s) Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, ngoại trừ trường hợp khoản thuế thu nhập phát sinh liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, khi đó khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận tương ứng với mức lợi nhuận chịu thuế chắc chắn trong tương lai mà lợi nhuận đó có thể dùng để khấu trừ với tài sản thuế thu nhập này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm khi không còn chắc chắn thu được các lợi ích về thuế liên quan này.

(t) Các khoản mục ngoại bảng

Ngân hàng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba.

Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN được sửa đổi và bổ sung bởi Thông tư số 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng nhà nước, Ngân hàng phải thực hiện phân loại 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 vào 5 nhóm để thực hiện quản lý.

(u) Báo cáo bộ phận

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



(v) Các bên liên quan

Các bên liên quan của Ngân hàng bao gồm các trường hợp sau đây:

- Công ty mẹ hoặc TCTD là công ty mẹ của Ngân hàng;
- Công ty con của Ngân hàng;
- Công ty có cùng công ty mẹ hoặc cùng TCTD mẹ của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của TCTD mẹ của Ngân hàng;
- Cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc TCTD mẹ của Ngân hàng;
- Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng;
- Công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng;
- Vợ, chồng, cha, mẹ, con (bao gồm cả cha nuôi, mẹ nuôi, con nuôi, bố chồng (bố vợ), mẹ chồng (mẹ vợ), con dâu (con rể), bố dượng, mẹ kế, con riêng của vợ hoặc chồng), anh ruột, chị ruột, em ruột (bao gồm cả anh, chị, em cùng mẹ khác cha hoặc cùng cha khác mẹ), anh rể, chị dâu, em dâu, em rể của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;
- Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại Ngân hàng;
- Cá nhân được ủy quyền đại diện phân vốn góp, cổ phần cho Ngân hàng.

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan để phục vụ cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất Ngân hàng chú ý tới bản chất của mối quan hệ hơn là hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

(w) Trợ cấp thôi việc và bảo hiểm thất nghiệp

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên (“nhân viên đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Ngân hàng phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 6 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Theo Thông tư số 180/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012, Ngân hàng thực hiện chi trợ cấp thôi việc từ chi phí hoạt động trong kỳ.

Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1,00% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1,00% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

(x) Cẩn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cẩn 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 cẩn trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

010
GÂN
NG M
AI C
IẾT
KIẾ

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

3. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền mặt bằng VND	538.768	494.691
Tiền mặt bằng ngoại tệ	59.361	32.095
Tổng	598.129	526.786

4. Tiền gửi tại NHNN

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc và tài khoản thanh toán. Theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về dự trữ bắt buộc, các Ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Cụ thể: Theo Thông tư số 30/2019/TT-NHNN ngày 27 tháng 12 năm 2019 (có hiệu lực từ ngày 01/03/2020):

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng đồng Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng là:

- Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi dưới 12 tháng bằng đồng Việt Nam là 3% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước.
- Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi từ 12 tháng trở lên bằng đồng Việt Nam là 1% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước.

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng ngoại tệ áp dụng cho các tổ chức tín dụng là:

- Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi dưới 12 tháng bằng ngoại tệ là 8% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước.
- Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi từ 12 tháng trở lên bằng ngoại tệ là 6% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước.

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	12.267.953	6.625.639
- Bằng VND	6.580.077	3.503.616
- Bằng ngoại tệ	5.687.876	3.122.023
Tổng	12.267.953	6.625.639

5. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**5.1 Tiền gửi tại các TCTD khác**

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi không kỳ hạn:	9.533.067	3.943.463
- Bằng VND	8.829.333	2.846.123
- Bằng ngoại tệ	703.734	1.097.340
Tiền gửi có kỳ hạn:	6.366.000	10.492.000
- Bằng VND	6.381.539	10.507.539
- Bằng ngoại tệ	-	-
- Dự phòng rủi ro	(15.539)	(15.539)
Tổng	15.899.067	14.435.463

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

5.2 Cho vay các TCTD khác

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Bằng VND	305.000	305.000
<i>Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu</i>	-	-
Tổng	305.000	305.000
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	16.204.067	14.740.463

5.3 Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn các TCTD khác

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ đủ tiêu chuẩn	6.671.000	10.797.000
Nợ có khả năng mất vốn	15.539	15.539
Tổng	6.686.539	10.812.539

6. Chứng khoán kinh doanh

6.1 Chứng khoán nợ

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	935.337	885.355
Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	3.132.742	3.434.693
Tổng	4.068.079	4.320.048

6.2 Chứng khoán vốn

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	94.348	89.037
Tổng	94.348	89.037

6.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Dự phòng giảm giá	(2.630)	(1.181)
Tổng	(2.630)	(1.181)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

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

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán Nợ:	4.068.079	4.320.048
+ Đã niêm yết		
+ Chưa niêm yết	4.068.079	4.320.048
Chứng khoán vốn:	94.348	89.037
+ Đã niêm yết	69.882	64.571
+ Chưa niêm yết	24.466	24.466
Tổng	4.162.427	4.409.085

7. Cho vay khách hàng

7.1 Cho vay khách hàng

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	84.599.814	83.080.655
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	9.303	9.629
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.183.094	1.200.692
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	3.085	3.085
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	2.991	3.341
Tổng	85.798.287	84.297.402

Phân tích chất lượng cho vay

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ đủ tiêu chuẩn	82.250.220	80.736.324
Nợ cần chú ý	921.693	934.331
Nợ dưới tiêu chuẩn	737.210	750.092
Nợ nghi ngờ	687.395	718.935
Nợ có khả năng mất vốn	1.201.769	1.157.720
Tổng	85.798.287	84.297.402

Phân tích dư nợ theo thời gian

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ ngắn hạn	28.407.651	27.995.085
Nợ trung hạn	29.603.106	27.738.981
Nợ dài hạn	27.787.530	28.563.336
Tổng	85.798.287	84.297.402

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

Các khoản cho vay ngắn hạn có kỳ hạn ban đầu dưới 1 năm, các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn ban đầu từ 1 đến 5 năm. Các khoản vay dài hạn có kỳ hạn ban đầu trên 5 năm.

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

	31/03/2021		31/12/2020	
	Triệu đồng		Triệu đồng Đã kiểm toán	
	Số tiền	%	Số tiền	%
Công ty Nhà nước	13.452.319	15,7	13.295.075	15,8
Công ty TNHH khác	6.836.548	8,0	6.818.049	8,1
Công ty cổ phần khác	24.433.537	28,5	23.362.938	27,7
Doanh nghiệp tư nhân	49.107	0,1	53.522	0,1
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã, hộ kinh doanh, cá nhân	41.023.610	47,8	40.764.611	48,4
Khác	3.166	0,0	3.207	0,0
Tổng	85.798.287	100	84.297.402	100

	31/03/2021		31/12/2020	
	Triệu đồng		Triệu đồng Đã kiểm toán	
	Số tiền	%	Số tiền	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	601.061	0,7	622.824	0,7
Khai khoáng	921.082	1,1	946.200	1,1
Công nghiệp chế biến, chế tạo	4.508.450	5,3	4.602.767	5,5
Sản xuất, PP điện, khí đốt, nước nóng hơi nước và điều hòa không khí	1.984.131	2,3	2.018.497	2,4
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	6.637	0,0	6.931	0,0
Xây dựng	6.692.284	7,8	6.714.521	8,0
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	2.654.374	3,1	2.620.045	3,1
Vận tải kho bãi	2.231.308	2,6	2.312.572	2,7
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	140.470	0,2	147.741	0,2
Thông tin và truyền thông	317.599	0,4	322.230	0,4
Hoạt động tài chính ngân hàng và bảo hiểm	458.588	0,5	472.366	0,6
Hoạt động kinh doanh bất động sản	7.114.847	8,3	7.391.473	8,8
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	2.098.853	2,4	2.001.847	2,4
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.505.011	1,8	1.509.742	1,8
Hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; đảm bảo xã hội bắt buộc	-	-	-	-
Giáo dục và đào tạo	553.980	0,6	516.097	0,6
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	2.196	0,0	4.468	0,0
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	63.116	0,1	8.317	0,0
Hoạt động dịch vụ khác	1.141.638	1,3	1.019.259	1,2
Hoạt động làm thuê các công việc trong các gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tư liệu dùng của hộ gia đình	52.802.244	61,5	51.059.066	60,6
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	418	0,0	439	0,0
Tổng	85.798.287	100	84.297.402	100

Kỳ này		Kỳ trước	
Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
7.2 Sự thay đổi của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng			
Số dư đầu kỳ (01/01/2021) Đã kiểm toán			
567,676	902,204	25,551	2,613
Dự phòng rủi ro TL/(HN) trong kỳ			
Số dư cuối kỳ (31/03/2021)			
593,227	904,741	(76)	1,497,968
Số dư đầu kỳ (01/01/2020) Đã kiểm toán			
519,034	686,521	13,159	1,205,555
Dự phòng rủi ro TL/(HN) trong kỳ			
Số dư cuối kỳ (31/03/2020)			
532,193	726,883	(3)	1,259,076
8. Hoạt động mua nợ			
Mua nợ bằng VND			
Dự phòng rủi ro			
Tổng			
Giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua			
Nợ gốc đã Mua			
Lãi của khoản nợ đã Mua			
Tổng			
31/03/2021		31/12/2020	
14,677	14,567	14,681	14,571
(110)	(110)	(110)	(110)
14,567	14,567	14,571	14,571
31/03/2021		31/12/2020	
53,250	53,250	53,262	53,262
45,657	45,657	44,369	44,369
98,907	98,907	97,631	97,631

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam
 THUYẾT MINH BẢO CẢO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
 năm 2014 của Thống đốc
 NHNN Việt Nam)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

9. Chứng khoán đầu tư

9.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán Nợ	27.417.537	28.412.495
Chứng khoán Chính phủ, Chính quyền địa phương	14.061.179	13.220.979
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	13.356.358	15.191.516
Chứng khoán Vốn	2.729.592	2.900.631
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	2.729.592	2.900.631
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(125.096)	(73.542)
Dự phòng giảm giá	(67.946)	(68.479)
Dự phòng chung	(57.150)	(5.063)
Tổng	30.022.033	31.239.584

9.2 Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	100.013	100.013
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	115.000	115.000
Dự phòng rủi ro Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	(750)	(750)
<i>Dự phòng chung</i>	(750)	(750)
<i>Dự phòng cụ thể</i>	-	-
Tổng	214.263	214.263

9.3 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	5.766.263	5.766.263
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(49.579)	(49.579)
Tổng	5.716.684	5.716.684

10. Góp vốn đầu tư dài hạn

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	101.606	101.606
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(28.623)	(28.623)
<i>Dự phòng các khoản đầu tư vào công ty liên kết</i>	-	-
<i>Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn khác</i>	(28.623)	(28.623)
Tổng	72.983	72.983

11. Tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị dụng cụ quản lý Triệu đồng	Tài sản cố định khác Triệu đồng	Tổng Triệu đồng
<i>Nguyên giá</i>					
Số dư đầu kỳ					
Đã kiểm toán	<u>243.905</u>	<u>142.987</u>	<u>644.492</u>	<u>2.783</u>	<u>1.034.167</u>
Mua trong kỳ	-	1.595	834	-	2.429
Mua sắm TSCĐ hoàn thành	-	-	1.169	-	1.169
Thanh lý, nhượng bán	-	(996)	(1.453)	-	(2.449)
Số dư cuối kỳ	<u>243.905</u>	<u>143.586</u>	<u>645.042</u>	<u>2.783</u>	<u>1.035.316</u>
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>					
Số dư đầu kỳ					
Đã kiểm toán	66.453	98.113	454.103	2.492	621.161
Khấu hao trong kỳ	1.509	2.602	9.900	36	14.047
Thanh lý, nhượng bán	-	(996)	(1.453)	-	(2.449)
Số dư cuối kỳ	<u>67.962</u>	<u>99.719</u>	<u>462.550</u>	<u>2.528</u>	<u>632.759</u>
<i>Giá trị còn lại</i>					
Tại ngày đầu kỳ	<u>177.452</u>	<u>44.874</u>	<u>190.389</u>	<u>291</u>	<u>413.006</u>
Tại ngày cuối kỳ	<u>175.943</u>	<u>43.867</u>	<u>182.492</u>	<u>255</u>	<u>402.557</u>

12. Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu đồng	Phần mềm máy tính Triệu đồng	Tài sản cố định vô hình khác Triệu đồng	Tổng Triệu đồng
<i>Nguyên giá</i>				
Số dư đầu kỳ				
Đã kiểm toán	<u>183.408</u>	<u>239.963</u>	<u>3.969</u>	<u>427.340</u>
Mua trong kỳ	-	2.260	-	2.260
Tặng khác	-	35.621	-	35.621
Số dư cuối kỳ	<u>183.408</u>	<u>277.844</u>	<u>3.969</u>	<u>465.221</u>
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>				
Số dư đầu kỳ				
Đã kiểm toán	-	152.235	3.967	156.202
Khấu hao trong kỳ	-	17.009	-	17.009
Số dư cuối kỳ	-	<u>169.244</u>	<u>3.967</u>	<u>173.211</u>
<i>Giá trị còn lại</i>				
Tại ngày đầu kỳ	<u>183.408</u>	<u>87.728</u>	<u>2</u>	<u>271.138</u>
Tại ngày cuối kỳ	<u>183.408</u>	<u>108.600</u>	<u>2</u>	<u>292.010</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

13. Tài sản có khác

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm TSCĐ	474.634	500.811
Các khoản phải thu	6.887.245	10.708.654
Các khoản lãi, phí phải thu	20.006.929	19.144.580
Tài sản có khác	4.523.236	4.562.803
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	(632.231)	(633.141)
Tổng	31.259.813	34.283.707

13.1 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm TSCĐ

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Mua đất xây dựng trụ sở	202.520	200.863
Xây dựng trụ sở PVCombank Cần Thơ	17.752	17.752
Tạm ứng mua đất xây dựng trụ sở chi nhánh tại số 12 Phạm Đình Toái, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh	51.600	51.600
Phí bản quyền và triển khai phần mềm CoreBanking của PVcomBank	-	35.621
Công trình khác	202.762	194.975
Tổng	474.634	500.811

13.2 Các khoản phải thu

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Các khoản phải thu nội bộ	127.000	28.878
Các khoản phải thu bên ngoài	6.760.245	10.679.776
Tổng	6.887.245	10.708.654

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

Chi tiết các khoản phải thu bên ngoài

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Giá trị mua bán kỳ hạn (i)	537.777	537.777
Lãi phải thu từ giá trị mua bán kỳ hạn	90.288	90.288
Đầu tư ủy thác PVCB không chịu rủi ro (ii)	527.780	527.972
Ứng trước (iii)	319.524	350.220
Các khoản phải thu về hỗ trợ lãi suất (iv)	17.134	17.134
Các khoản đầu tư dài hạn đang trong quá trình hoàn tất thủ tục đầu tư (v)	214.072	214.072
Chứng chỉ giảm phát thải (vi)	264.138	264.921
Tạm ứng cổ tức thừa năm 2011 (vii)	47.755	47.755
Phải thu khách hàng từ các khoản nợ xấu đã xử lý (viii)	242.573	242.573
Các khoản phải thu của KH - CTCP đầu tư và PT Đông Thịnh Phát (ix)	721.872	721.872
Các khoản phải thu khác của KH - PTSC (x)	145.375	145.407
Các khoản phải thu khác - Công ty TNHH Tập đoàn Hoàng Phát Vissai (xi)	139.244	139.244
Phải thu chuyển nhượng trái phiếu (xii)	1.435.268	5.376.912
Khoản phải thu CT CP Đầu tư và phát triển Đô Thị Dana Home Land (xiii)	142.571	179.144
Phải thu Ngọc Việt liên quan bán các khoản đầu tư (xiv)	160.052	160.352
Ký quỹ thế chấp cầm cố	2.321	5.369
Đặt cọc thuê nhà	87.478	88.517
Tạm nộp thuế	55.368	55.543
Phải thu Banknet	481.629	419.289
Phải thu Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	14.364	18.645
Các khoản phải thu của Công ty CP Thương Mại XNK D&T	33.604	33.604
Các khoản phải thu khác của CTCP Phát triển Đô thị Kinh Bắc	80.314	80.314
Khác/Điều chỉnh	999.744	971.674
Tổng	6.760.245	10.679.776

- i. Giá trị mua bán kỳ hạn (Repo) phản ánh giá trị các hợp đồng mua bán chứng khoán mà Ngân hàng đã mua lũy kế và đã cam kết bán lại cho người bán trong một khoảng thời gian nhất định được quy định cụ thể trong hợp đồng mua bán kỳ hạn. Trong khoảng thời gian mua bán kỳ hạn này, Ngân hàng sẽ được hưởng thu nhập tương ứng với phần chênh lệch giữa giá bán sẽ bán và giá đã mua. Tại ngày 31/03/2021, Ngân hàng đã thực hiện đánh giá và trích lập dự phòng nếu hợp đồng quá hạn và suy giảm giá trị. Theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng dự kiến thu hồi nợ, trích lập dự phòng và thoái lãi dự thu theo lộ trình từ 2021 đến 2028.
- ii. Khoản đầu tư ủy thác Ngân hàng không chịu rủi ro là các khoản chứng khoán được mua theo chỉ định bằng nguồn vốn ủy thác của cá nhân, tổ chức ủy thác đầu tư (Xem Thuyết minh số 20). Ngân hàng không chịu rủi ro đối với các khoản chứng khoán này. Tuy nhiên, đến ngày lập Báo cáo tài chính riêng này, các hợp đồng đã hết hạn nhưng Ngân hàng chưa thực hiện được việc chuyển nhượng quyền sở hữu cho các nhà đầu tư.

- iii. Số dư các khoản ủy thác đầu tư trả chậm cán bộ nhân viên dầu khí đã đến hạn thanh toán nhưng các nhà đầu tư không nhận lại danh mục đầu tư và chưa hoàn trả số tiền nhận ứng trước nêu trên. Theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020, Ngân hàng sẽ sử dụng các quỹ dự trữ từ lợi nhuận chưa phân phối để xử lý đối với khoản mục này. Theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 31/12/2020, thu hồi nợ, trích lập dự phòng và thoái thu lãi trong giai đoạn 2021 – 2028.
- iv. Đây là giá trị Ngân hàng phải thu từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (phần đã thực hiện) và phải thu khách hàng (phần chưa thực hiện) liên quan đến gói hỗ trợ lãi suất của Chính phủ dành cho các đối tượng được ưu đãi.
- v. Khoản phải thu này có nguồn gốc từ khoản cho vay được chuyển sang khoản đầu tư mà Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể hoặc có khả năng chi phối theo chỉ đạo của Chính phủ. Tuy nhiên, do thủ tục tiếp nhận phần vốn góp của Ngân hàng chưa hoàn thiện về mặt pháp lý, khoản phải thu này chưa đáp ứng đầy đủ các tiêu chí để ghi nhận là khoản đầu tư. Trong năm 2014, Chính phủ đã có chủ trương sẽ thanh lý giá trị khoản đầu tư này và có ý kiến các ngân hàng tài trợ cho Dự án thực hiện khoan nợ, giãn nợ cho các khoản vay này. Theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng dự định trích lập dự phòng khoản phải thu này vào năm 2025.
- vi. Trong năm 2011, Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí - đơn vị Hợp nhất thành Ngân hàng, đã thực hiện đầu tư vào các chứng chỉ giảm phát thải (CERs) với tổng giá trị đầu tư ban đầu là 249.351 triệu đồng. Trong quá trình nắm giữ, do bị hạn chế về phạm vi sử dụng, Ngân hàng đã hoán đổi thành chứng chỉ giảm phát thải mới với tổng giá trị đầu tư là 262.693 triệu đồng. Theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng dự định trích lập dự phòng khoản phải thu này vào năm 2025.
- vii. Đây là khoản tạm ứng thừa cổ tức cho các cổ đông của Ngân hàng TMCP Phương Tây trước đây và sẽ được bù đắp bằng các quỹ dự trữ từ lợi nhuận sau thuế theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020.
- viii. Số tiền này thể hiện giá trị khoản cho vay đã quá hạn và được xử lý bằng cách thu hồi tài sản bảo đảm là dự án bất động sản. Tuy nhiên, hiện nay dự án bất động sản này đang chậm tiến độ. Do vậy, trong năm 2014 và năm 2015, Ngân hàng đã thực hiện hoàn trả các khoản đặt cọc của khách hàng đã thanh toán để xử lý tài sản gán nợ trước đây.
- ix. Khoản phải thu liên quan đến giá trị chuyển nhượng một khoản đầu tư dài hạn của Ngân hàng với số tiền 727.872 triệu đồng. Theo điều khoản thanh toán quy định tại hợp đồng chuyển nhượng cổ phần, việc thanh toán số tiền này được chia làm ba đợt: Đợt 1 - Thanh toán 5.000 triệu đồng trong vòng 30 ngày kể từ ngày ký hợp đồng; Đợt 2 - thanh toán 230.000 triệu đồng trước ngày 30/09/2018; Đợt 3 - Thanh toán số tiền còn lại trong thời gian 90 tháng kể từ ngày đến hạn thanh toán đợt 2. Ngày 02/10/2018, Ngân hàng đã gia hạn thời gian thanh toán đợt 2. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính riêng này, đối tác đã chuyển thanh toán 6.000 triệu đồng. Ngân hàng đã trích lập dự phòng phải thu 161.000 triệu đồng đối với khoản phải thu này.
- x. Đây là khoản cam kết thanh toán của Tổng Công ty Cổ phần Dịch vụ Kỹ thuật Dầu khí ("PTSC") cho Tổng Công ty Công nghiệp Tàu thủy ("SBIC") để hoàn trả khoản nợ vay của SBIC theo các chỉ đạo của Phó Thủ tướng Chính phủ và Bộ Giao thông Vận tải liên quan đến

khoản thanh toán chi phí xây dựng ụ nổi FSO-5. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính riêng này, các bên chưa nghiệm thu, quyết toán dự án ụ nổi FSO-5 làm cơ sở để PTSC thanh toán cho Ngân hàng.

- xi. Khoản phải thu liên quan đến khoản vay của một khách hàng đã được bán nợ cho Công ty TNHH Tập đoàn Hoàng Phát Vissai. Tổng giá trị mua bán nợ là 208.894 triệu đồng; thời gian trả nợ bắt đầu từ năm 2016 đến năm 2029, mỗi năm 13.930 triệu đồng.
- xii. Khoản phải thu này liên quan đến một khoản vay trong Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020 cho một đối tác. Tổng giá trị nợ đã bán theo hợp đồng là 955.928 triệu đồng, được trả trong 04 kỳ. Đến thời điểm lập BCTC riêng, đối tác đã chuyển tiền thanh toán 813.357 triệu đồng.
- xiii. Khoản phải thu liên quan đến các hợp đồng mua bán cổ phần của Công ty Cổ phần Xăng dầu Phương Nam, Công ty Cổ phần Đầu tư và Thương mại Hàng Hải Hải Phòng, Công ty Cổ phần Đầu tư Xây lắp Dầu khí Duyên Hải với tổng số tiền là 161.102 triệu đồng, số tiền đã thanh toán 750 triệu đồng, số còn lại thanh toán trả chậm trong vòng 60 tháng đến năm 2021. Để thực hiện đảm bảo nghĩa vụ thanh toán này, Công ty TNHH Xây dựng Văn hóa Ngọc Việt đã thực hiện thế chấp các cổ phần nhận chuyển nhượng theo các hợp đồng thế chấp cổ phần đã được ký kết.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

13.3 Tài sản có khác

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Ủy thác đầu tư	1.124.851	1.154.851
- Ủy thác đầu tư nhận LS cố định (i)	1.044.102	1.074.102
- Ủy thác đầu tư chỉ định mục đích chịu rủi ro (ii)	39.115	39.115
- Ủy thác quản lý danh mục đầu tư (iii)	41.634	41.634
Công cụ dụng cụ và chi phí chờ phân bổ	619.899	629.971
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng và đang chờ xử lý	1.638.323	1.638.323
Lợi thế thương mại	940.684	940.684
Tài sản có khác	199.479	198.974
Tổng	4.523.236	4.562.803

- i. Các khoản ủy thác đầu tư Ngân hàng nhận lãi suất cố định cho các bên liên quan thể hiện giá trị ủy thác cho các bên liên quan của Ngân hàng trong đó Công ty nhận ủy thác cam kết bảo toàn nguồn vốn ủy thác và thanh toán lãi cố định cho Ngân hàng không phụ thuộc vào kết quả đầu tư ủy thác.
- ii. Các khoản ủy thác đầu tư chỉ định mục đích Ngân hàng chịu rủi ro là các hợp đồng ủy thác cho các công ty khác để đầu tư vào các công ty do Ngân hàng chỉ định. Thu nhập từ hợp đồng ủy thác phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và giá trị thị trường của các công ty được đầu tư.
- iii. Các khoản ủy thác quản lý danh mục đầu tư Ngân hàng chịu rủi ro thể hiện giá trị đã ủy thác cho các công ty khác để thực hiện đầu tư. Công ty nhận ủy thác chịu trách nhiệm thực hiện đầu tư và được hưởng phí quản lý cố định và các quyền lợi khác theo kết quả của danh mục đầu tư. Thu nhập từ các hợp đồng quản lý được thanh toán tại thời điểm kết thúc hợp đồng ủy thác tùy theo giá trị thực tế của danh mục đầu tư.

Lợi thế thương mại

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tổng giá trị Lợi thế thương mại	957.161	957.161
Thời gian phân bổ (năm)	10	10
Giá trị LTTM đã phân bổ lũy kế đầu kỳ	16.477	16.032
Giá trị LTTM chưa phân bổ đầu kỳ	940.684	941.129
Lợi thế thương mại giảm trong kỳ	-	445
Giá trị LTTM phân bổ trong kỳ	-	445
Các Điều chỉnh giảm khác của LTTM	-	-
Tổng giá trị Lợi thế thương mại chưa phân bổ cuối kỳ	940.684	940.684

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

13.4 Dự phòng rủi ro các tài sản có nội bảng khác

	01/01/2021 Triệu đồng Đã kiểm toán	Dự phòng rủi ro (hoàn nhập) Triệu đồng	31/03/2021 Triệu đồng
Dự phòng ứng trước	115.267	-	115.267
Dự phòng đối với khoản UT quản lý danh mục	4.421	-	4.421
Dự phòng rủi ro cho khoản mua bán kỳ hạn	2.882	(850)	2.032
Dự phòng UTĐT không chia sẻ rủi ro	23.152	-	23.152
Dự phòng UTĐT LSCĐ	223.568	-	223.568
Dự phòng phải thu lãi tiền gửi tại các TCTD khác	2.117	-	2.117
Dự phòng các khoản nợ khó đòi	261.734	(60)	261.674
Tổng	633.141	(910)	632.231

14. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Vay khác	144.002	149.777
Tổng	144.002	149.777

15. Tiền gửi và vay các TCTD khác

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi của các TCTD khác	6.026.595	10.903.265
Tiền gửi không kỳ hạn	4.167.595	5.473.265
<i>Bằng VND</i>	4.167.595	5.473.265
Tiền gửi có kỳ hạn	1.859.000	5.430.000
<i>Bằng VND</i>	1.859.000	5.430.000
Vay các TCTD khác	1.935.208	1.179.980
Bằng VND	942.123	186.680
- Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	721.453	-
Bằng ngoại tệ	993.085	993.300
- Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
Tổng	7.961.803	12.083.245

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

16. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi không kỳ hạn	7.999.469	7.414.249
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	7.667.961	7.160.423
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	331.508	253.826
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	145.180.988	137.680.105
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	133.181.239	125.766.755
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	11.999.749	11.913.350
Tiền gửi ký quỹ	155.239	154.523
Tổng	153.335.696	145.248.877

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi của TCKT	41.970.831	40.372.388
<i>Công ty nhà nước</i>	1.174.122	1.127.781
<i>Công ty TNHH 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ</i>	22.413.029	21.403.750
<i>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</i>	771.171	764.098
<i>Công ty trách nhiệm hữu hạn khác</i>	2.740.319	2.713.771
<i>CTCP có vốn cổ phần của NN chiếm trên 50% VDL 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</i>	3.663.127	3.516.429
<i>Công ty cổ phần khác</i>	10.081.367	10.059.562
<i>Công ty hợp danh</i>	987.625	661.191
<i>Doanh nghiệp tư nhân</i>	13.491	13.712
<i>Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài</i>	115.965	99.384
<i>Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã</i>	10.615	12.710
Tiền gửi của cá nhân	109.072.277	102.771.147
Tiền gửi của các đối tượng khác	2.292.588	2.105.342
Tổng	153.335.696	145.248.877

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

17. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị của HĐ (theo TG hiệu lực) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)		
		Tài sản (TS) Triệu đồng	Công nợ (CN) Triệu đồng	TS – CN Triệu đồng
Tại ngày cuối kỳ	3.799.313	3.833.614	3.831.211	5.243
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.694.561	1.725.040	1.726.460	1.420
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	2.104.752	2.108.574	2.104.751	3.823
Tại ngày đầu kỳ	4.109.306	4.092.442	4.106.374	13.932
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.649.173	1.640.100	1.649.173	9.073
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	2.460.133	2.452.342	2.457.201	4.859

18. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	245	245
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	394	394
Tổng	639	639

19. Phát hành giấy tờ có giá

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Mệnh giá giấy tờ có giá bằng VND	7.657.205	7.566.095
Mệnh giá giấy tờ có giá bằng vàng và ngoại tệ	2	2
Tổng	7.657.207	7.566.097

20. Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Các khoản phải trả nội bộ	1.249.491	1.346.194
Các khoản phải trả bên ngoài	2.489.505	2.275.386
Doanh thu chờ phân bổ	3.413	2.598
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	5.911	6.138
Tổng	3.748.320	3.630.316

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

Chi tiết các khoản phải trả nội bộ

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Phải trả cán bộ, công nhân viên	64.279	143.487
Thừa quỹ (ATM) chờ xử lý	4.767	4.716
Nhận ủy thác cho vay từ TCKT (*)	1.180.445	1.197.991
Tổng	1.249.491	1.346.194

(*) Đây là khoản Ngân hàng nhận ủy thác của các tổ chức kinh tế, chủ yếu là các đơn vị trong ngành Dầu khí để cho vay các tổ chức kinh tế đã được chỉ định trong các hợp đồng ủy thác. Khoản cho vay ủy thác này đang được trình bày ở khoản “Cho vay” trên Bảng cân đối kế toán.

Chi tiết các khoản phải trả bên ngoài

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Vốn nhận ủy thác đầu tư không chịu rủi ro (i)	527.780	527.972
Tiền hỗ trợ lãi suất đã thu chờ quyết toán với NHNN	13.599	13.599
Tạm ghi nhận KQKD từ UTĐT danh mục (ii)	3.420	3.420
Đặt cọc của KH thực hiện HĐ bán các khoản UTĐT (iii)	14.880	14.880
Các khoản chờ thanh toán khác	1.929.826	1.715.515
Tổng	2.489.505	2.275.386

- i. Đây là nguồn vốn ủy thác nhận đầu tư của khách hàng, giá trị khoản đầu tư bằng nguồn nhận ủy thác này được thuyết minh tại số 13.2.
- ii. Đây là số tiền PVcombank ghi nhận kết quả kinh doanh từ việc ủy thác quản lý các danh mục đầu tư tại các đối tác.
- iii. Đây là số tiền đã được thuyết minh tại mục (ii) Chi tiết các khoản phải thu bên ngoài tại Thuyết minh số 13.2



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

21. Vốn chủ sở hữu

21.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Chỉ tiêu	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế	Lợi ích của cổ đồng không kiểm soát	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	9.000.000	2.000	(8.566)	429.052	317.056	133.629	11.765	337.674	276.749	10.499.359
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	7.136	1.827	8.963
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	7.136	1.827	8.963
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	687	58	745
Các khoản giảm khác	-	-	-	-	-	-	-	687	58	745
Số dư cuối kỳ	9.000.000	2.000	(8.566)	429.052	317.056	133.629	11.765	345.497	278.634	10.509.067



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

21.2 Thu nhập trên một cổ phiếu

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Lợi nhuận hoặc lỗ để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	7.136	16.099
Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản	899.272.806	899.272.806
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/CP)	8	18

21.3. Cổ phiếu

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	900.000.000	900.000.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	900.000.000	900.000.000
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	900.000.000	900.000.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	899.272.806	899.272.806
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	899.272.806	899.272.806
Số lượng cổ phiếu do ngân hàng nắm giữ	727.194	727.194
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	727.194	727.194
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành	10.000	10.000

22. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	56.893	87.392
Thu nhập lãi cho vay	2.227.100	2.018.177
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	490.223	297.644
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	8.589	8.594
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	182
Thu khác từ hoạt động tín dụng	154.789	153.451
Tổng	2.937.594	2.565.440

23. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	2.226.826	1.979.391
Trả lãi tiền vay	4.515	57.797
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	165.044	89.927
Chi phí hoạt động tín dụng khác	30.902	49.904
Tổng	2.427.287	2.177.019

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

24. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	111.133	66.477
Thu từ dịch vụ thanh toán	29.928	16.658
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	137	157
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	1.795	740
Thu từ dịch vụ tư vấn	4.957	3.627
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	24.526	12.996
Thu khác	49.790	32.299
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	40.443	23.786
Chi về dịch vụ thanh toán	13.505	5.384
Chi về ngân quỹ	87	62
Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý	1.217	261
Chi về dịch vụ tư vấn	255	2.969
Chi khác	25.379	15.110
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	70.690	42.691

25. (Lỗ) từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25.976	56.027
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	838	8.161
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	25.138	47.866
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	45.755	136.116
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	8.391	54.807
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	27.925	81.309
Lỗ từ đánh giá chênh lệch tỷ giá	9.439	-
(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(19.779)	(80.089)

26. Lãi từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	21.893	49.002
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-	239
TL dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	1.461	2.949
Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	20.432	45.814

27. Lãi từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	175.937	156.785
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	92.727	31.809
TL/(HN) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(533)	188
TL dự phòng chung chứng khoán sẵn sàng để bán chưa niêm yết	52.087	-
Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	31.656	124.788

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

28. Lãi từ hoạt động kinh doanh khác

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	6.615	4.455
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	-
Thu từ UTĐT lãi suất cố định	-	3.084
Thu về UTĐT chi định, chia sẻ rủi ro	-	-
Các khoản nợ đã xử lý thu hồi được	-	-
Thu nhập khác	6.615	1.371
Chi phí hoạt động kinh doanh khác	5.081	4.155
Chi về hoạt động kinh doanh khác	665	28
Chi phí khác theo chế độ tài chính	4.416	4.127
Lãi từ hoạt động kinh doanh khác	1.534	300

29. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Cổ tức nhận được trong năm từ góp vốn, mua cổ phần	10.740	13.154
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh	1.360	1.360
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư	9.380	11.794
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	10.740	13.154

30. Chi phí hoạt động

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	1.274	1.030
Chi phí cho nhân viên	306.176	233.437
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	<i>261.335</i>	<i>195.319</i>
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	<i>29.808</i>	<i>25.477</i>
<i>Chi trợ cấp</i>	<i>186</i>	<i>254</i>
<i>Chi khác cho nhân viên</i>	<i>14.847</i>	<i>12.387</i>
Chi về tài sản	111.599	83.860
<i>Trong đó khấu hao tài sản cố định</i>	<i>31.252</i>	<i>19.763</i>
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	129.082	116.651
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	39.644	29.824
(Hoàn nhập) dự phòng đầu tư dài hạn khác	-	-
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng khác	(910)	1.240
Tổng	586.865	466.042

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

31. Chi phí thuế TNDN

Chi phí thuế TNDN hiện hành	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
- Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam	-	-
- Công ty Cổ phần Mỹ Khê Việt Nam	-	-
- Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI)	1.105	-
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Tài chính Dầu khí (PVFC Capital)	423	-
- Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PAMC)	60	152
Tổng	1.588	152

32. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

	Số đầu kỳ Triệu đồng	Phải nộp trong năm Triệu đồng	Đã nộp trong năm Triệu đồng	Số cuối kỳ Triệu đồng
Thuế GTGT	(7.268)	4.713	6.651	(9.206)
Thuế TNDN	(45.328)	1.557	650	(44.421)
Thuế TNCN	5.144	27.883	20.557	12.470
Thuế môn bài	-	126	126	-
Thuế nhà thầu	576	1.048	1.624	-
Thuế khác	3	100	112	(9)
Tổng	(46.873)	35.427	29.720	(41.166)

33. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn		
Cam kết giao dịch hối đoái	74.764.410	51.477.177
Cam kết mua ngoại tệ	4.970.354	516.202
Cam kết bán ngoại tệ	4.971.434	516.246
Cam kết giao dịch hoán đổi	64.822.622	50.444.729
Cam kết giao dịch tương lai		
Cam kết cho vay không hủy ngang		
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.659.303	1.188.647
Bảo lãnh khác	3.637.500	3.910.676
Các cam kết khác	-	-
	80.061.213	56.576.500

34. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/03/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	598.129	526.786
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	12.267.953	6.625.639
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	9.533.067	3.943.463
Tiền gửi các TCTD khác CKH dưới 90 ngày	6.190.000	10.350.000
Tín phiếu dưới 3 tháng		
Tổng	28.589.149	21.445.888

35. Nghiệp vụ các bên liên quan

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. 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 đối với 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 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;

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).

Các bên liên quan chủ yếu của Ngân hàng bao gồm Tập đoàn Dầu khí Việt Nam và các công ty con thuộc Tập đoàn Dầu khí Việt Nam.

79
ÀN
CỔ P
JN
AM
T.P

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

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

Số dư đối với các bên liên quan

	31/03/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng
Tiền gửi tại bên liên quan		
Cho vay các bên liên quan là các TCKT bằng nguồn tự có	2.408.236	2.583.241
Cho vay các bên liên quan là các TCKT bằng nguồn uỷ thác của các TCKT khác	1.180.445	1.197.991
Ủy thác đầu tư cho các bên liên quan	38.258	38.258
Vốn vay và nhận tiền gửi	26.414.199	25.282.036
Lãi phải trả các bên liên quan	429.932	413.705
Lãi phải thu các bên liên quan	688.434	569.386

Doanh thu chi phí đối với các bên liên quan

	Quý I/2021 Triệu đồng	Quý I/2020 Triệu đồng
Chi phí lãi từ các bên liên quan	190.655	160.046
Doanh thu lãi từ các bên liên quan	32.975	38.200
Thu nhập của Ban điều hành	9.314	5.361
Thu nhập của Hội đồng Quản trị	2.073	1.421
Thu nhập của Ban Kiểm soát	1.451	588

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

36. Báo cáo bộ phận

Chỉ tiêu	Từ 01/01/2021 đến 31/03/2021			
	Triệu đồng			
	Miền Bắc	Miền Trung	Miền Nam	Tổng cộng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự lãi	1.550.175	286.040	1.101.379	2.937.594
Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	1.761.148	112.386	553.753	2.427.287
Thu nhập từ lãi thuần	(210.973)	173.654	547.626	510.307
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	100.288	2.051	8.794	111.133
Chi phí hoạt động dịch vụ	33.425	565	6.453	40.443
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	66.863	1.486	2.341	70.690
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(21.479)	-	1.700	(19.779)
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán	80.116	-	(28.028)	52.088
Thu nhập từ hoạt động khác	6.168	258	189	6.615
Chi phí hoạt động khác	4.953	126	2	5.081
Lãi thuần từ hoạt động khác	1.215	132	187	1.534
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	10.713	27	-	10.740
Chi phí hoạt động	541.181	11.861	33.823	586.865
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(614.726)	163.438	490.003	38.715
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.105	(2.136)	29.195	28.164
Tổng lợi nhuận trước thuế	(615.831)	165.574	460.808	10.551
Chi phí thuế TNDN hiện hành	1.588	-	-	1.588
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
Chi phí thuế TNDN	1.588	-	-	1.588
Lợi nhuận sau thuế	(617.419)	165.574	460.808	8.963

37. Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Mục tiêu của Ngân hàng là tối đa hóa giá trị đầu tư của cổ đông, giữ vững tốc độ tăng trưởng lợi nhuận và tình hình tài chính lành mạnh. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh, thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các tổ chức tín dụng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao nhằm giúp cơ cấu bảng cân đối kế toán hợp nhất của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng cầm nang tín dụng, trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại NHNN và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời.

38. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Ngân hàng. Ngân hàng có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Ngân hàng có chịu rủi ro tín dụng hay không. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng có khoản rủi ro tín dụng tập trung khá lớn từ khoản cho vay đối với một số ngành nghề như dầu khí, bất động sản, đóng tàu và vận tải biển.

Để quản lý rủi ro tín dụng trong kỳ, ngoài việc hoàn chỉnh hệ thống chính sách tín dụng đồng bộ, Ngân hàng tiếp tục phát triển mô hình Xếp hạng và quản lý tài sản đảm bảo, phần mềm quản lý khách hàng CRM. Các mô hình và văn bản quy phạm nội bộ thường xuyên được điều chỉnh, cập nhật để phù hợp với tình hình hoạt động tín dụng tại Ngân hàng nhằm hỗ trợ kiểm soát rủi ro tín dụng.

Ngoài ra, việc thay đổi mô hình tổ chức tại Ngân hàng phần nào đã phù hợp với mô hình quản trị rủi ro tín dụng hiện đại mà Ngân hàng đang hướng tới với sự phân chia rõ ràng giữa ba bộ phận tham gia trực tiếp vào quá trình cấp tín dụng: Bộ phận Kinh doanh trực tiếp (Front office), Bộ phận Quản lý rủi ro (Middle office) và Bộ phận Hỗ trợ tác nghiệp (Back office).

39. Rủi ro thanh khoản

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

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

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

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư, chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán vốn được xếp vào loại kỳ hạn từ 3 đến 12 tháng;
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần được coi là từ (01) năm đến (05) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

Chi tiêu	Quá hạn				Trong hạn			Triệu đồng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	598.129	-	-	-	-	598.129
Tiền gửi tại NHNN	-	-	12.267.953	-	-	-	-	12.267.953
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	15.539	-	11.328.067	4.700.000	176.000	-	-	16.219.606
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	49.101	-	4.113.326	-	-	4.162.427
Cho vay (*)	2.071.738	1.476.329	3.631.217	7.413.649	15.800.238	30.423.918	24.981.198	85.798.287
Mua nợ	14.677	-	-	-	-	-	-	14.677
Chứng khoán đầu tư (*)	5.027.000	400.000	-	1.000.000	2.011.130	14.915.258	12.775.017	36.128.405
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	96.990	4.616	101.606
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	184.439	114	3.364	102.822	443.055	733.794
Tài sản Có khác (*)	3.720.043	140.044	2.151.597	832.343	4.262.494	15.533.091	5.252.432	31.892.044
Tổng tài sản	10.848.997	2.016.373	30.210.503	13.946.106	26.366.552	61.072.079	43.456.318	187.916.928
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	11.935	79.935	52.132	-	144.002
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	2.580.455	445.548	577.375	220.670	4.137.755	7.961.803
Tiền gửi của khách hàng	-	-	25.041.388	22.915.079	71.243.996	34.101.459	33.774	153.335.696
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	586	4.657	-	-	5.243
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	639	639
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	84.323	37.870	451.290	3.390.176	3.693.548	7.657.207
Các khoản nợ khác (*)	-	-	839.036	488.366	3.165.553	1.366.266	91.524	5.950.745
Tổng nợ phải trả	-	-	28.545.202	23.899.384	75.522.806	39.130.703	7.957.240	175.055.335
Mức chênh thanh khoản ròng	10.848.997	2.016.373	1.665.301	(9.953.278)	(49.156.254)	21.941.376	35.499.078	12.861.593

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro



40. Rủi ro lãi suất

Hoạt động chính của Ngân hàng là huy động vốn và cho vay. Rủi ro lãi suất đối với Ngân hàng bắt nguồn từ những thay đổi tiềm năng trong giá trị của các tài sản và công nợ tài chính do biến động lãi suất huy động và cho vay.

Ban Điều hành định kỳ rà soát rủi ro tiềm tàng của Ngân hàng trong bối cảnh kinh tế và điều kiện kinh doanh hiện hành, tập trung vào rủi ro lãi suất và rủi ro thanh khoản. Ban Điều hành gắn cơ cấu tài sản – nguồn vốn với những bất cân đối trong nguồn vốn tài trợ và rủi ro biến động lãi suất thị trường và đảm bảo tuân thủ các chỉ tiêu, hạn mức và quy định đặt ra.

Ngân hàng quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và công nợ của Ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập bảng cân đối kế toán hợp nhất cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

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

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, và một số tài sản có khác) được xếp loại khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - Các chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh là chứng khoán vốn được xếp vào khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng, các khoản ủy thác và nhận ủy thác; nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng; các khoản tiền gửi của khách hàng; các khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro và phát hành giấy tờ có giá được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập bảng cân đối kế toán hợp nhất;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập bảng cân đối kế toán hợp nhất;

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

*(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)*

- Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất.
- Phân loại tài sản và công nợ theo kỳ định lại lãi suất tại ngày 31 tháng 03 năm 2021 như sau:

67
HÀ
I C
IÚ
NA
-T

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất	Chịu lãi					Tổng	Triệu đồng
			Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 -12 tháng	Từ 1 - 5 năm		Trên 5 năm
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	598.129	-	-	-	-	-	-	598.129
Tiền gửi tại NHNN	-	-	12.267.953	-	-	-	-	-	12.267.953
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	15.539	-	11.328.067	4.700.000	176.000	-	-	-	16.219.606
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	94.348	49.101	-	155.204	3.863.774	-	-	4.162.427
Cho vay (*)	3.548.067	-	3.631.217	7.413.649	7.109.287	8.690.951	30.423.918	24.981.198	85.798.287
Mua nợ	14.677	-	-	-	-	-	-	-	14.677
Chứng khoán đầu tư (*)	5.427.000	8.660.854	-	1.000.000	1.459.818	551.313	6.414.239	12.615.181	36.128.405
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	101.606	-	-	-	-	-	-	101.606
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	733.794	-	-	-	-	-	-	733.794
Tài sản Có khác (*)	3.860.087	23.951.187	25	-	-	1.750.501	1.957.565	372.679	31.892.044
Tổng tài sản	12.865.370	34.139.918	27.276.363	13.113.649	8.900.309	14.856.539	38.795.722	37.969.058	187.916.928
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	11.935	43.879	36.056	52.132	-	144.002
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	2.580.455	445.548	577.375	-	220.670	4.137.755	7.961.803
Tiền gửi của khách hàng	-	-	25.041.388	22.915.079	36.901.450	34.342.548	34.101.457	33.774	153.335.696
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	5.243	-	-	-	-	-	-	5.243
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	639	639
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	84.323	37.870	3.500	447.790	3.390.176	3.693.548	7.657.207
Các khoản nợ khác (*)	-	2.171.956	647.074	-	-	2.090.738	996.957	44.020	5.950.745
Tổng nợ phải trả	-	2.177.199	28.353.240	23.410.432	37.526.204	36.917.132	38.761.392	7.909.736	175.055.335
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	12.865.370	31.962.719	(1.076.877)	(10.296.783)	(28.625.895)	(22.060.593)	34.330	30.059.322	12.861.593
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với Lãi suất của các Tài sản và công nợ (ròng)	-	80.061.214	-	-	-	-	-	-	80.061.214
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	12.865.370	112.023.933	(1.076.877)	(10.296.783)	(28.625.895)	(22.060.593)	34.330	30.059.322	92.922.807

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

41. Rủi ro tiền tệ

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

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VNĐ. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VNĐ. Các tài sản của Ngân hàng chủ yếu bằng VNĐ, một phần bằng USD, EUR và các ngoại tệ khác. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VNĐ tại ngày 31 tháng 03 năm 2021 như sau:

Chi tiêu	AUD	EUR	GBP	HKD	JPY	SGD	USD	VND	Triệu đồng
	Quy đổi	Quy đổi	Quy đổi	Quy đổi	Quy đổi	Quy đổi	Quy đổi	Quy đổi	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	-	-	-	59.360	538.769	598.129
Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	-	-	-	5.687.876	6.580.077	12.267.953
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	495	24.445	31	390	773	218	677.383	15.515.871	16.219.606
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	4.162.427	4.162.427
Cho vay khách hàng (*)	-	-	-	-	-	-	3.966.539	81.831.748	85.798.287
Mua nợ (*)	-	-	-	-	-	-	14.677	-	14.677
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	-	-	36.128.405	36.128.405
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	101.606	101.606
Giá trị TSCĐ	-	-	-	-	-	-	-	733.794	733.794
Tài sản Có khác (*)	-	14.786	-	-	-	-	1.089.763	30.787.495	31.892.044
Tổng tài sản	495	39.231	31	390	773	218	11.495.598	176.380.192	187.916.928
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu									
Các khoản nợ CP và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	144.002	144.002
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	-	-	993.085	6.968.718	7.961.803
Tiền gửi của khách hàng	4	10.099	2	-	2	2	12.370.121	140.955.466	153.335.696
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	415.433	(410.190)	5.243
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	639	639
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	2	7.657.205	7.657.207
Các khoản nợ khác (*)	-	20.573	-	-	-	-	25.704	5.904.468	5.950.745
Tổng vốn chủ sở hữu	-	-	-	-	-	-	-	10.509.067	10.509.067
Tổng nợ phải trả và VCSH	4	30.672	2	-	2	2	13.804.345	171.729.375	185.564.402
Trạng thái tiền nội bảng	491	8.559	29	390	771	216	(2.308.747)	4.650.817	2.352.526
Trạng thái tiền ngoại bảng	-	301.848	-	-	-	-	38.935.231	40.824.134	80.061.213
Trạng thái tiền nội, ngoại bảng	491	310.407	29	390	771	216	36.626.484	45.474.951	82.413.739

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 31/03/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)

42. Số liệu so sánh

Một số chỉ tiêu đã được phân loại lại cho phù hợp để so sánh với số liệu năm nay:

	Mã số	Đã trình bày trên báo cáo năm trước	Phân loại lại
		Triệu VND	Triệu VND
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng			
- Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	I.18	180.521	65.900
- Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	III.02	-	230.529
- Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	III.03	-	(115.908)

43. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm cuối kỳ

	31/03/2021	31/12/2020
USD	23.095,00	23.100,00
EUR	27.057,50	28.490,00
AUD	17.576,00	17.645,00
GBP	31.735,50	31.262,50
JPY	208,72	222,70
SGD	17.151,50	17.432,50
HKD	2.968,50	2.984,00

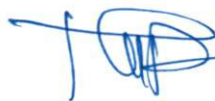
Hà Nội, ngày 4 tháng 5 năm 2021

Người lập



Nguyễn Thị Thanh Huyền
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Đặng Thế Hiền
Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà
Phó Tổng Giám đốc