

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT
(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT

Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021



MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	1 - 2
BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ	3
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ	4 - 6
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ	7
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ	8 - 9
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ GIỮA NIÊN ĐỘ	10 - 44

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bảo Việt (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng trong năm và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Lưu Quyết Thắng	Chủ tịch
Ông Tôn Quốc Bình	Phó Chủ tịch
Ông Bùi Văn Phúc	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Hồng Tuấn	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Đình An	Thành viên

Ban Kiểm soát

Ông Bùi Quang Vũ	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Lê Anh Phương	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Vân Anh	Thành viên

Ban Điều hành và Kế toán trưởng

Ông Cao Nam Giang	Quyền Tổng Giám đốc
Ông Tôn Quốc Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lại Văn Hải	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Quỳnh Anh	Kế toán trưởng


BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (Tiếp theo)

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng có trách nhiệm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ. Trong việc lập Báo cáo tài chính giữa niên độ này, Ban Điều hành được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tài chính giữa niên độ hay không;
- Lập Báo cáo tài chính giữa niên độ trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Ngân hàng ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ. Ban Điều hành cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành, 



Cao Nam Giang
Quyền Tổng Giám đốc

Hà Nội, Ngày 30 tháng 9 năm 2021

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Hội đồng Quản trị Ngân hàng phê duyệt Báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo. Báo cáo này đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ.

Thay mặt và đại diện cho Hội đồng Quản trị


Lưu Quyết Thắng
Chủ tịch

Hà Nội, Ngày 30 tháng 9 năm 2021

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

Mẫu số B02a/TCTD
Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A	TÀI SẢN			
I.	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		156.706.296.075	158.453.732.685
II.	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”)		751.580.822.217	851.829.819.833
III.	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác		9.818.136.806.882	13.777.066.498.061
1.	Tiền gửi tại TCTD khác		9.818.136.806.882	13.273.431.098.061
2.	Cho vay các TCTD khác		-	503.635.400.000
IV.	Chứng khoán kinh doanh	5	4.290.479.919.439	6.402.337.464.874
1.	Chứng khoán kinh doanh		4.322.901.682.055	6.414.851.265.790
2.	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(32.421.762.616)	(12.513.800.916)
V.	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	6	5.424.500.000	-
VI.	Cho vay khách hàng		21.278.530.272.159	22.652.672.069.907
1.	Cho vay khách hàng	7	21.544.519.976.067	22.841.843.168.261
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	8	(265.989.703.908)	(189.171.098.354)
VII.	Hoạt động mua nợ		183.258.201.061	192.582.527.528
1.	Mua nợ		194.037.811.111	194.037.811.111
2.	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(10.779.610.050)	(1.455.283.583)
VIII.	Chứng khoán đầu tư	9	11.759.785.951.060	11.929.840.437.838
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		10.748.851.861.237	10.810.600.583.158
2.	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.301.205.422.480	1.500.835.422.480
3.	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(290.271.332.657)	(381.595.567.800)
IX.	Tài sản cố định	10	116.541.185.391	131.015.873.990
1.	Tài sản cố định hữu hình	10.1	62.090.049.956	71.807.465.849
a.	Nguyên giá tài sản cố định		169.870.175.803	169.364.801.303
b.	Hao mòn tài sản cố định		(107.780.125.847)	(97.557.335.454)
2.	Tài sản cố định thuê tài chính	10.2	1.307.810.656	1.448.824.402
a.	Nguyên giá tài sản cố định		2.256.220.000	2.256.220.000
b.	Hao mòn tài sản cố định		(948.409.344)	(807.395.598)
3.	Tài sản cố định vô hình	10.3	53.143.324.779	57.759.583.739
a.	Nguyên giá tài sản cố định		145.583.023.856	143.983.023.856
b.	Hao mòn tài sản cố định		(92.439.699.077)	(86.223.440.117)
X.	Tài sản Có khác	11	3.942.645.760.381	3.091.697.893.300
1.	Các khoản phải thu		312.907.471.719	292.330.088.835
2.	Các khoản lãi, phí phải thu		3.137.378.077.606	2.293.025.640.594
3.	Tài sản Có khác		492.360.211.056	506.342.163.871
	TỔNG TÀI SẢN		52.303.089.714.665	59.187.496.318.016

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

Mẫu số B02a/TCTD
Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
B.	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I.	Tiền gửi và vay các TCTD khác	12	11.571.377.688.242	16.463.486.498.008
1.	Tiền gửi của các TCTD khác		11.561.431.997.062	16.452.942.172.213
2.	Vay các TCTD khác		9.945.691.180	10.544.325.795
II.	Tiền gửi của khách hàng	13	33.862.448.435.584	33.741.058.036.080
III.	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản	14	-	203.000.000
IV.	Phát hành giấy tờ có giá	14	2.085.429.499.239	4.061.775.737.223
V.	Các khoản nợ khác	15	1.164.297.498.140	1.313.509.731.687
1.	Các khoản lãi, phí phải trả		1.041.915.855.205	1.189.077.580.749
2.	Các khoản phải trả và công nợ khác		122.381.642.935	124.432.150.938
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		48.683.553.121.205	55.580.033.002.998
V.	Vốn và các quỹ			
1.	Vốn của Ngân hàng	17	3.150.000.000.000	3.150.000.000.000
	<i>Vốn điều lệ</i>		<i>3.150.000.000.000</i>	<i>3.150.000.000.000</i>
2.	Quỹ của Ngân hàng	17	168.311.700.979	168.311.700.979
3.	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	17	(1.534.379.918)	-
3.	Lợi nhuận chưa phân phối	17	302.759.272.399	289.151.614.039
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.619.536.593.460	3.607.463.315.018
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		52.303.089.714.665	59.187.496.318.016

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021

Mẫu số B02a/TCTD
Đơn vị: VND

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1.	Bảo lãnh vay vốn		10.097.662.233	10.097.662.233
2.	Cam kết giao dịch hối đoái		4.838.874.700.000	323.313.000.000
a.	Cam kết mua ngoại tệ		-	69.285.000.000
b.	Cam kết bán ngoại tệ		-	69.225.000.000
b.	Cam kết giao dịch hoán đổi		4.838.874.700.000	184.803.000.000
2.	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		348.624.280.915	433.139.210.212
3.	Bảo lãnh khác		290.279.141.713	262.569.915.177

Người phê duyệt



Cao Nam Giang
Quyền Tổng Giám đốc
Ngày 30 tháng 9 năm 2021

Người phê duyệt

Nguyễn Quỳnh Anh
Kế toán trưởng

Người lập

Vương Thị Ngọc Lan
TP. Kế toán tài chính

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Mẫu số B03a/TCTD
Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh		
			Kỳ này	Kỳ trước
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	18	1.721.979.800.329	1.484.480.718.455
2.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	19	(1.108.192.805.434)	(1.358.324.368.072)
I.	Thu nhập lãi thuần		613.786.994.895	126.156.350.383
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		58.848.538.261	254.528.223.243
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ		(20.164.727.669)	(13.159.354.567)
II.	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		38.683.810.592	241.368.868.676
III.	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	20	7.522.905.955	5.863.279.303
IV.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	21.1	38.747.080.538	27.001.567.706
V.	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	21.2	(36.908.347.273)	19.510.372.816
5.	Thu nhập từ hoạt động khác		27.326.143.005	8.869.635.347
6.	Chi phí từ hoạt động khác		(98.191.940)	(320.697.963)
VI.	Lãi thuần từ hoạt động khác		27.227.951.065	8.548.937.384
	Tổng thu nhập hoạt động		689.060.395.772	428.449.376.268
7.	Chi phí nhân viên		(138.473.370.704)	(137.014.232.291)
8.	Chi phí khấu hao và khấu trừ		(16.628.615.100)	(13.874.649.286)
9.	Chi phí hoạt động khác		(137.531.720.579)	(142.154.567.899)
VII.	Tổng chi phí hoạt động	22	(292.633.706.383)	(293.043.449.476)
VIII.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		396.426.689.389	135.405.926.792
IX.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	23	(379.571.972.189)	(127.658.258.922)
X.	Tổng lợi nhuận trước thuế		16.854.717.200	7.747.667.869
10.	Chi phí thuế TNDN hiện hành	24	(3.247.058.840)	(1.549.533.574)
11.	Chi phí/Thu nhập thuế TNDN hoãn lại		-	-
XI.	Chi phí thuế TNDN		(3.247.058.840)	(1.549.533.574)
XII.	Lợi nhuận sau thuế		13.607.658.360	6.198.134.295
XIII.	Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)	17.3	43	20

Người phê duyệt



Cao Nam Giang
Quyền Tổng Giám đốc
Ngày 30 tháng 9 năm 2021

Người phê duyệt

Nguyễn Quỳnh Anh
Kế toán trưởng

Người lập

Vương Thị Ngọc Lan
TP. Kế toán tài chính

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Mẫu số B04a/TCTD
Đơn vị: VND

Thuyết minh	Mẫu số B04a/TCTD	
	Kỳ này	Kỳ trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	877.627.363.317	1.278.461.387.915
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.255.354.530.978)	(1.401.107.889.399)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	38.683.810.592	241.368.868.676
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán	44.146.325.615	52.375.219.825
Chi hoạt động khác	34.320.244	(85.188.750)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	27.193.630.821	8.634.126.134
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ	(282.408.120.065)	(286.183.300.106)
Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	24 -	(17.180.469.277)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	(550.077.200.454)	(123.717.244.982)
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
Giảm các khoản tiền và cho vay các TCTD khác	503.635.400.000	-
Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	2.353.328.305.656	5.326.433.389.155
(Tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/công nợ tài chính khác	(5.424.500.000)	-
Giảm các khoản cho vay khách hàng	1.297.323.192.194	876.079.094.792
(Giảm)/Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản nợ xấu, trái phiếu doanh nghiệp và trái phiếu đặc biệt	(399.630.000.006)	171.055.182.082
Giảm/(Tăng) khác về tài sản hoạt động	(5.109.602.152)	(178.227.159.579)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	(4.892.108.809.766)	(5.665.080.173.499)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	121.390.399.504	(623.342.966.414)
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	(1.976.346.237.984)	(1.018.598.067.154)
(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(203.000.000)	-
(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(157.338.479)	(380.354.780.938)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(3.553.379.391.487)	(1.615.752.726.537)

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (Tiếp theo)
Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Mẫu số B04a/TCTD
Đơn vị: VND

Thuyết minh	Kỳ này		Kỳ trước	
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
Mua sắm tài sản cố định		(2.153.926.500)		(48.786.360.086)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(2.153.926.500)		(48.786.360.086)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(223.027.500)		(235.669.000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(223.027.500)		(235.669.000)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(3.555.756.345.487)		(1.664.774.755.623)
Tiền và các khoản tương đương (tiền đầu kỳ)		14.283.714.650.579		15.928.342.152.335
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(1.534.379.918)		(4.491.975.678)
Tiền và các khoản tương đương (tiền cuối kỳ)	25	10.726.423.925.174		14.259.075.421.034

Người phê duyệt



NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
BẢO VIỆT
(BAOVIET BANK)
Q. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI

Cao Nam Giang
Quyền Tổng Giám đốc
Ngày 30 tháng 9 năm 2021

Người phê duyệt



Nguyễn Quỳnh Anh
Kế toán trưởng

Người lập



Vương Thị Ngọc Lan
TP. Kế toán tài chính

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bảo Việt (sau đây gọi tắt là “BVB” hoặc “Ngân hàng”) là Công ty liên kết của Tập đoàn Bảo Việt và do Tập đoàn Bảo Việt sở hữu 49,52% vốn điều lệ. Tập đoàn Bảo Việt là một doanh nghiệp Nhà nước đã được cổ phần hóa (trước khi cổ phần hóa là Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam) và chuyển đổi thành công ty cổ phần vào ngày 15 tháng 10 năm 2007.

Ngân hàng được thành lập ngày 11 tháng 12 năm 2008 theo Giấy phép số 328/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp và theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 10 vào ngày 24 tháng 11 năm 2017.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các hoạt động ngân hàng theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động và Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp, 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, và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Vốn điều lệ

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 3.150.000.000.000 đồng.

Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng trong năm tài chính có ảnh hưởng đến Báo cáo tài chính giữa niên độ

Sự lây lan của dịch bệnh do chủng virus Corona mới gây ra (“Covid-19”) đã và đang tác động đến nền kinh tế thế giới và trong nước. Hoạt động kinh doanh của Ngân hàng cũng chịu ảnh hưởng gián tiếp từ diễn biến không chắc chắn của đại dịch Covid-19 ở Việt Nam. Ban Điều hành đã đánh giá ảnh hưởng của Covid-19 đối với tình hình tài chính và hoạt động sản xuất kinh doanh, đồng thời theo dõi các chính sách hỗ trợ của Chính phủ để thực hiện tất cả các biện pháp thích hợp nhằm hạn chế tác động tiêu cực của dịch bệnh tới hoạt động của Ngân hàng trong năm tài chính. Ban Điều hành cũng tin tưởng rằng Covid-19 không ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng.

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 1 và tầng 5, tòa nhà Corner Stone, số 16 Phan Chu Trinh, phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam. Tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến ngày 30 tháng 6 năm 2021 là hai mươi hai (22) chi nhánh trong nước, một (01) văn phòng đại diện tại thành phố Hồ Chí Minh.

Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 là 1.313 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 là 1.359 người).

Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên Báo cáo tài chính giữa niên độ

Số liệu so sánh của bảng cân đối kế toán giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh của báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 đã được soát xét.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ VÀ KỶ KẾ TOÁN

Cơ sở lập Báo cáo tài chính giữa niên độ

Báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với Hệ thống Tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 sửa đổi, bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Kỳ kế toán

Kỳ kế toán của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính giữa niên độ này được lập cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021.

3. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN MỚI

Ngày 02 tháng 4 năm 2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư số 03/2021/TT-NHNN (“Thông tư 02”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN (“Thông tư 01”) ngày 13 tháng 3 năm 2020 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19. Theo đó, các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cần thực hiện trích dự phòng cụ thể đối với các khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư này như sau: tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đến ngày 31 tháng 12 năm 2021; tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đến ngày 31 tháng 12 năm 2022 và đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 phải trích 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Thông tư này có hiệu lực từ ngày 17 tháng 5 năm 2021 và Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 03 này cho báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ:

Ước tính kế toán

Việc lập Báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ yêu cầu Ban Điều hành phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập Báo cáo tài chính giữa niên độ cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Điều hành, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ, tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc của ngày kết thúc kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày hôm đó (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 tại Thuyết minh số 32). Trường hợp tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc của ngày kết thúc kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày hôm đó thì Ngân hàng sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày kết thúc kỳ kế toán để quy đổi. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Tại thời điểm cuối năm, chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND được ghi nhận vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Tại thời điểm giữa niên độ, chênh lệch tỷ giá được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ.

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng tại các TCTD khác kể từ ngày gửi và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

Các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc năm tài chính.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 ("Thông tư 09") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại các TCTD khác trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam và cho vay các TCTD khác tương tự như đối với các khoản cho vay khách hàng.

Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc năm tài chính.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được áp dụng với các tài sản Có (gọi tắt là "nợ") bao gồm:

- Cho vay;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Theo đó, nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10 của Thông tư 02 và nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng (“CIC”) của Ngân hàng Nhà nước cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

Ngân hàng thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 9 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn; Thông tư 09; Thông tư 01; Thông tư 03 và các văn bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.

Các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Nợ xấu là các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng vào thời điểm cuối mỗi quý cho ba quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý bốn trong năm tài chính.

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản nợ được tính bằng giá trị còn lại của khoản nợ trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được khấu trừ theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02. Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản nợ theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Theo Thông tư 03, Ngân hàng nước ngoài cần thực hiện trích dự phòng cụ thể đối với các khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư này như sau: tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đến ngày 31 tháng 12 năm 2021; tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đến ngày 31 tháng 12 năm 2022 và đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 phải trích 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Theo Thông tư 02, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp các tổ chức tín dụng gặp khó khăn về tài chính khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4 trừ tiền gửi và khoản cho vay, mua bán có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài.

Bán nợ cho công ty quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (“VAMC”)

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo nghị định 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 09 tháng 07 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 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam “Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam” và công văn số 8499/NHNN-TCKT về việc “hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD”. Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán nợ gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ đã bán.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro cụ thể đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng rủi ro đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh trên khoản mục "Thu nhập khác".

Xử lý rủi ro tín dụng

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Ngân hàng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 9, Điều 10 hoặc Điều 11 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn.

Các khoản đầu tư

Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở thực thu.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh".

Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ mà Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi.

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

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

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được trích lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được trích lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục "Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

Đối với trái phiếu phát sinh từ nghiệp vụ mua bán nợ với Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), Ngân hàng trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 và theo các văn bản khác có liên quan của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục "Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng".

Phân loại lại

Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước, việc phân loại lại sau khi mua chỉ được thực hiện tối đa một (01) lần đối với mỗi khoản mục chứng khoán đi đầu tư. Trong những trường hợp đặc biệt hoặc khi có số lượng lớn chứng khoán phải phân loại lại (lớn hơn hoặc bằng 50% giá trị khoản mục), Ngân hàng sẽ thực hiện thuyết minh trên Báo cáo tài chính giữa niên độ về sự tác động của việc phân loại lại trong tổng tài sản, công nợ, nguồn vốn cũng như thu nhập và chi phí của Ngân hàng.

Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư và các khoản đầu tư khác tại ngày Ngân hàng ký kết và thực hiện theo điều khoản hợp đồng có hiệu lực (kế toán theo ngày giao dịch). Chứng khoán đầu tư và các khoản đầu tư khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau khi ghi nhận ban đầu, chứng khoán đầu tư và các khoản đầu tư khác được ghi nhận theo các chính sách kế toán trình bày ở phần trên.

Dừng ghi nhận

Các khoản đầu tư chứng khoán bị dừng ghi nhận khi quyền nhận được các luồng tiền từ các khoản đầu tư bị chấm dứt hoặc khi Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của các khoản đầu tư.

Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh. Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh. Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Thuê tài sản

Một khoản thuê được xem là thuê tài chính khi phần lớn các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu tài sản được chuyển sang cho người đi thuê. Tất cả các khoản thuê khác được xem là thuê hoạt động.

Tại thời điểm nhận tài sản thuê, Ngân hàng ghi nhận tài sản thuê tài chính là tài sản cố định thuê tài chính và nợ phải trả về thuê tài chính trên bảng cân đối kế toán với cùng một giá trị bằng với giá trị hợp lý của tài sản thuê. Nếu giá trị hợp lý của tài sản thuê cao hơn giá trị hiện tại của khoản thanh toán tiền thuê tối thiểu cho việc thuê tài sản thì ghi theo giá trị hiện tại của khoản thanh toán tiền thuê tối thiểu. Khoản thanh toán tiền thuê tài sản thuê tài chính được chia thành chi phí tài chính (số tiền lãi thuê tài chính) và khoản phải trả nợ gốc từng kỳ sao cho số tiền thanh toán mỗi kỳ bằng nhau.

Ngân hàng tính, trích khấu hao tài sản cố định thuê tài chính vào chi phí khấu hao trên cơ sở áp dụng chính sách khấu hao nhất quán với chính sách khấu hao của tài sản cùng loại thuộc sở hữu của Ngân hàng. Nếu không chắc chắn là Ngân hàng sẽ có quyền sở hữu tài sản khi hết hạn hợp đồng thuê thì tài sản thuê sẽ được khấu hao theo thời gian ngắn hơn giữa thời hạn thuê hoặc thời gian sử dụng hữu ích của nó.

Giá trị tài sản thuê hoạt động không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán. Tiền thuê phải trả được hạch toán theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục chi phí hoạt động khác trong suốt thời hạn thuê tài sản.

Khấu hao tài sản cố định

Khấu hao của tài sản cố định hữu hình và vô hình được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định.

<u>Loại tài sản</u>	<u>Thời gian hữu dụng ước tính (số năm)</u>
Máy móc, thiết bị	04 - 08
Phương tiện vận tải	06 - 08
Thiết bị, dụng cụ quản lý	04 - 06
Tài sản cố định hữu hình khác	04
Phần mềm máy tính	05
Tài sản cố định vô hình khác	03

Các khoản chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều kỳ kế toán. Chi phí trả trước bao gồm khoản trả trước tiền thuê văn phòng và các khoản chi phí trả trước dài hạn khác.

Tiền thuê văn phòng thể hiện số tiền thuê văn phòng đã được trả trước. Tiền thuê văn phòng trả trước được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng tương ứng với thời gian thuê.

Các khoản chi phí trả trước dài hạn khác bao gồm chi phí sửa chữa, bảo dưỡng tài sản, giá trị công cụ, dụng cụ đã xuất dùng và được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Ngân hàng.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Các chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, sử dụng phương pháp đường thẳng với thời hạn từ một năm trở lên và không quá ba năm theo các quy định kế toán hiện hành.

Các khoản nợ phải thu

Các khoản nợ phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo. Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "Chi phí hoạt động" trong năm.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo các quy định kế toán hiện hành.

Các khoản dự phòng khác

Các khoản dự phòng khác được ghi nhận khi Ngân hàng có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Ngân hàng có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng khác được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Điều hành về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc năm tài chính. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Vốn và các quỹ

Cổ phiếu phổ thông

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

Các quỹ dự trữ

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12, Luật 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng. Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

<i>Quỹ</i>	<i>Trích lập hàng năm</i>	<i>Số dư tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ

Các quỹ khác được trích lập theo nghị quyết của Đại Hội đồng cổ đông.

Doanh thu và chi phí

Thu nhập và chi phí lãi

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 và Thông tư 09, lãi phải thu của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) theo quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03 và Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Ngân hàng thực nhận.

Doanh thu lãi và chi phí lãi của các khoản chứng khoán đầu tư được hạch toán theo nguyên tắc dự thu, dự chi. Đối với các khoản lãi dự thu phát sinh từ các khoản chứng khoán đầu tư bị quá hạn sẽ không được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm và các khoản dự thu này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Ngân hàng thực nhận.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Thu nhập từ phí dịch vụ và hoa hồng

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

Thu nhập từ hoạt động bảo lãnh, hoạt động thư tín dụng

Các khoản thu nhập từ phí bảo lãnh, thư tín dụng được hạch toán trên cơ sở dự thu, phân bổ.

Doanh thu cung cấp dịch vụ khác

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc. Nếu không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Theo quy định tại Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07 tháng 02 năm 2018 của Bộ Tài chính, đối với các khoản phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng năm tài chính hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác năm tài chính và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng sẽ hạch toán vào “Thu nhập từ hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Thuế

Thuế thu nhập hiện hành

Số thuế hiện tại phải trả được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Việc xác định thuế thu nhập của Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên Báo cáo tài chính giữa niên độ và được ghi nhận theo phương pháp bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trừ trường hợp khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu. Trong trường hợp đó, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và khi các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Công ty có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Thuế khác

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

Lợi ích của nhân viên

Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội. Ngân hàng phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

bản hàng tháng cho thời gian làm việc tại Ngân hàng của người lao động. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 48 Bộ luật Lao động năm 2012, Ngân hàng có trách nhiệm chi trả trợ cấp thôi việc cho người lao động đã làm việc thường xuyên từ đủ 12 tháng trở lên, mỗi năm làm việc được trợ cấp một nửa tháng tiền lương cho thời gian làm việc trước ngày 01 tháng 01 năm 2009. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc không gồm thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động trả trợ cấp thôi việc.

Trợ cấp mất việc

Theo Điều 49 Bộ luật Lao động năm 2012, Ngân hàng có trách nhiệm trả trợ cấp mất việc làm cho người lao động đã làm việc thường xuyên cho mình từ 12 tháng trở lên mà bị mất việc làm do thay đổi cơ cấu, công nghệ, vì lý do kinh tế, sáp nhập, hợp nhất, chia tách doanh nghiệp. Mỗi năm làm việc được trả 01 tháng lương nhưng ít nhất phải bằng 02 tháng tiền lương bình quân của 06 tháng liền kề trước khi người lao động mất việc làm. Thời gian làm việc để tính trợ cấp mất việc làm không gồm thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động trả trợ cấp mất việc làm.

Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH ngày 31 tháng 07 năm 2015 của Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm năm 2013 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp.

Các bên liên quan

Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định 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 góp vốn 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 Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát và Ban Điều hành 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).

Cẩn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cẩn trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán 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.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

5. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
	VND	VND
Chứng khoán Nợ		
Chứng khoán Chính phủ	-	4.069.612.300.000
Chứng khoán do các TCTD trong nước phát hành	1.277.913.514.070	256.772.103.300
Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	3.044.988.167.985	2.088.466.862.490
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(32.421.762.616)	(12.513.800.916)
	<u>4.290.479.919.439</u>	<u>6.402.337.464.874</u>

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 như sau:

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Tổng</u>
	VND	VND
Số dư tại ngày 01/01/2021	12.513.800.916	12.513.800.916
Trích lập dự phòng trong kỳ	19.907.961.700	19.907.961.700
Số dư tại ngày 30/06/2021	<u>32.421.762.616</u>	<u>32.421.762.616</u>

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 như sau:

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Tổng</u>
	VND	VND
Số dư tại ngày 01/01/2020	3.892.537.500	3.892.537.500
Trích lập dự phòng trong kỳ	3.734.078.961	3.734.078.961
Số dư tại ngày 30/06/2020	<u>7.626.616.461</u>	<u>7.626.616.461</u>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

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

Chi tiết giá trị các công cụ tài chính phái sinh tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 như sau:

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo tài chính)		
		Tài sản	Công nợ	Giá trị thuần
	VND	VND	VND	VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	2.722.399.700.000	5.424.500.000	-	5.424.500.000
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	300.625.000.000	1.365.000.000	-	1.365.000.000
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	2.421.774.700.000	4.059.500.000	-	4.059.500.000
	2.722.399.700.000	5.424.500.000	-	5.424.500.000

Chi tiết giá trị các công cụ tài chính phái sinh tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo tài chính)		
		Tài sản	Công nợ	Giá trị thuần
	VND	VND	VND	VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	92.503.000.000	-	(203.000.000)	(203.000.000)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	-	-	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	92.503.000.000	-	(203.000.000)	(203.000.000)
	92.503.000.000	-	(203.000.000)	(203.000.000)

7. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	21.541.717.638.300	22.839.040.830.494
Các khoản trả thay khách hàng	2.802.337.767	2.802.337.767
	21.544.519.976.067	22.841.843.168.261

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	VND	%	VND	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	17.319.807.403.341	80,39	19.158.050.832.080	83,87
Nợ cần chú ý	1.529.241.394.530	7,10	2.023.046.060.505	8,86
Nợ dưới tiêu chuẩn	149.929.082.365	0,70	138.879.969.376	0,61
Nợ nghi ngờ	248.372.582.515	1,15	395.966.048.620	1,73
Nợ có khả năng mất vốn	2.297.169.513.316	10,66	1.125.900.257.680	4,93
	21.544.519.976.067	100,00	22.841.843.168.261	100,00

Phân tích dư nợ theo thời gian gốc của khoản vay

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Nợ ngắn hạn (Dưới 1 năm)	10.365.162.210.197	10.476.677.829.980
Nợ trung hạn (Từ 1 tới 5 năm)	2.730.725.188.123	3.136.114.142.935
Nợ dài hạn (Trên 5 năm)	8.448.632.577.747	9.229.051.195.346
	21.544.519.976.067	22.841.843.168.261

8. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 như sau:

	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
	VND	VND	VND
Số dư tại ngày 01/01/2021	37.347.741.742	151.823.356.612	189.171.098.354
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	84.286.833.695	(7.468.228.141)	76.818.605.554
Số dư tại ngày 30/06/2021	121.634.575.437	144.355.128.471	265.989.703.908

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 như sau:

	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
	VND	VND	VND
Số dư tại ngày 01/01/2020	281.784.848.173	176.947.000.274	458.731.848.447
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	33.882.516.418	(4.399.337.496)	29.483.178.922
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro ("XLRR") trong năm	(171.055.182.082)	-	(171.055.182.082)
Số dư tại ngày 30/06/2020	144.612.182.509	172.547.662.778	317.159.845.287

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

9. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

9.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Chứng khoán Nợ	10.748.851.861.237	10.810.600.583.158
Chứng khoán Chính phủ	3.037.956.861.861	2.635.905.906.368
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	4.745.802.047.226	4.141.528.106.478
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	2.965.092.952.150	4.033.166.570.312
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(57.831.712.495)	(43.337.487.800)
Dự phòng chung	(57.831.712.495)	(43.337.487.800)
	<u>10.691.020.148.742</u>	<u>10.767.263.095.358</u>

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

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Chứng khoán Nợ	424.000.000.000	224.000.000.000
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	424.000.000.000	224.000.000.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(2.062.500.000)	(1.680.000.000)
Dự phòng chung	(2.062.500.000)	(1.680.000.000)
	<u>421.937.500.000</u>	<u>222.320.000.000</u>

9.3 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	877.205.422.480	1.276.835.422.480
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(230.377.120.162)	(336.578.080.000)
	<u>646.828.302.318</u>	<u>940.257.342.480</u>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

10.1 Tài sản cố định hữu hình

	Máy móc, thiết bị VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý VND	TSCĐ khác VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá TSCĐ hữu hình					
Số dư đầu kỳ	71.924.390.474	11.096.880.000	85.386.748.539	956.782.290	169.364.801.303
Mua trong kỳ	435.726.500	-	118.200.000	-	553.926.500
Thanh lý, nhượng bán	-	-	(48.552.000)	-	(48.552.000)
Tặng/(Giảm) khác	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	72.360.116.974	11.096.880.000	85.456.396.539	956.782.290	169.870.175.803
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	43.419.686.933	9.523.243.309	43.888.857.734	725.547.478	97.557.335.454
Khấu hao trong kỳ	4.375.820.054	399.039.316	5.451.663.438	44.819.585	10.271.342.393
Thanh lý, nhượng bán	-	-	(48.552.000)	-	(48.552.000)
Số dư cuối kỳ	47.795.506.987	9.922.282.625	49.291.969.172	770.367.063	107.780.125.847
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình					
Số dư đầu kỳ	28.504.703.541	1.573.636.691	41.497.890.805	231.234.812	71.807.465.849
Số dư cuối kỳ	24.564.609.987	1.174.597.375	36.164.427.367	186.415.227	62.090.049.956

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

10.2 Tài sản cố định thuê tài chính

	Phương tiện vận tải	Tổng cộng
	VND	VND
Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính		
Số dư đầu kỳ	2.256.220.000	2.256.220.000
Số dư cuối kỳ	2.256.220.000	2.256.220.000
Giá trị hao mòn lũy kế		
Số dư đầu kỳ	807.395.598	807.395.598
Khấu hao trong kỳ	141.013.746	141.013.746
Số dư cuối kỳ	948.409.344	948.409.344
Giá trị còn lại của TSCĐ thuê tài chính		
Số dư đầu kỳ	1.448.824.402	1.448.824.402
Số dư cuối kỳ	1.307.810.656	1.307.810.656

10.3 Tài sản cố định vô hình

	Phần mềm máy tính	Phí bản quyền hệ thống	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	92.003.579.845	50.284.103.211	1.695.340.800	143.983.023.856
Mua trong kỳ	-	-	1.600.000.000	1.600.000.000
Số dư cuối kỳ	92.003.579.845	50.284.103.211	3.295.340.800	145.583.023.856
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	73.949.787.962	11.151.668.381	1.121.983.774	86.223.440.117
Khấu hao trong kỳ (Giảm) khác	2.203.457.376	3.647.011.914	-	6.216.258.960
Số dư cuối kỳ	76.153.245.338	14.798.680.295	1.487.773.444	92.439.699.077
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu kỳ	18.053.791.883	39.132.434.830	573.357.026	57.759.583.739
Số dư cuối kỳ	15.850.334.507	35.485.422.916	1.807.567.356	53.143.324.779

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

11. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Các khoản phải thu	312.907.471.719	292.330.088.835
- Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	22.006.887.499	11.615.484.499
- Các khoản phải thu khác	290.900.584.220	280.714.604.336
Các khoản lãi và phí phải thu	3.137.378.077.606	2.293.025.640.594
Tài sản Có khác	492.360.211.056	506.342.163.871
- Công cụ lao động	2.871.151.333	3.224.029.703
- Chi phí chờ phân bổ	69.664.151.570	83.046.876.148
- Tài sản gán nợ chờ xử lý	416.117.763.520	416.117.763.520
- Tài sản Có khác	3.707.144.633	3.953.494.500
	3.942.645.760.381	3.091.697.893.300

12. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác	1.031.997.062	111.029.672.213
- Bảng VND	1.031.997.062	111.029.672.213
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	11.560.400.000.000	16.341.912.500.000
- Bảng VND	11.100.000.000.000	16.215.000.000.000
- Bảng ngoại tệ	460.400.000.000	126.912.500.000
Vay các TCTD khác	9.945.691.180	10.544.325.795
- Bảng VND	9.945.691.180	10.402.592.222
- Bảng ngoại tệ	-	141.733.573
	11.571.377.688.242	16.463.486.498.008

13. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	4.035.040.656.069	3.611.236.214.449
- Bảng VND	4.004.853.777.574	3.580.474.405.479
- Bảng ngoại tệ	30.186.878.495	30.761.808.970
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	29.738.129.322.741	30.039.611.173.377
- Bảng VND	29.330.160.899.779	29.649.361.251.884
- Bảng ngoại tệ	407.968.422.962	390.249.921.493
Tiền gửi ký quỹ	89.278.456.774	90.210.648.254
- Bảng VND	73.164.456.774	74.058.148.254
- Bảng ngoại tệ	16.114.000.000	16.152.500.000
	33.862.448.435.584	33.741.058.036.080

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

14. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Chứng chỉ tiền gửi	35.429.499.239	2.011.775.737.223
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	35.429.499.239	2.011.775.737.223
Trái phiếu	2.050.000.000.000	2.050.000.000.000
Từ 05 năm trở lên	2.050.000.000.000	2.050.000.000.000
	2.085.429.499.239	4.061.775.737.223

15. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Các khoản lãi, phí phải trả	1.041.915.855.205	1.189.077.580.749
Các khoản phải trả nội bộ	13.966.484.233	20.304.961.421
Các khoản phải trả bên ngoài	102.096.873.184	96.926.803.999
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	6.318.285.518	7.200.385.518
	1.164.297.498.140	1.313.509.731.687

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

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
	VND	VND	VND	VND
Thuế GTGT	591.782.944	2.262.573.057	(2.174.664.903)	679.691.098
Thuế TNDN	13.880.930.436	3.247.058.840	-	17.127.989.276
Các loại thuế khác	347.277.558	2.302.648.971	(2.239.964.744)	409.961.785
Các khoản phải nộp khác và các khoản phí, lệ	-	63.000.000	(63.000.000)	-
	14.819.990.938	7.875.280.868	(4.477.629.647)	18.217.642.159

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

17. VỐN VÀ CÁC QUỸ

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Số dư tại ngày 01/01/2021	3.150.000.000.000	111.881.755.597	56.429.945.382	-	289.151.614.039	3.607.463.315.018
Lợi nhuận sau thuế trong kỳ	-	-	-	-	13.607.658.360	13.607.658.360
Tạm trích các quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi 2018 - 2019	-	-	-	-	-	-
Thù lao HĐQT	-	-	-	-	-	-
Giảm khác	-	-	-	(1.534.379.918)	-	(1.534.379.918)
Số dư tại ngày 30/6/2021	3.150.000.000.000	111.881.755.597	56.429.945.382	(1.534.379.918)	302.759.272.399	3.619.536.593.460

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

17.2 Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu kỳ</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	315.000.000	315.000.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	315.000.000	315.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	315.000.000	315.000.000
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	315.000.000	315.000.000
- Cổ phiếu phổ thông	315.000.000	315.000.000
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (VND)	10.000	10.000

17.3 Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Lợi nhuận kế toán sau thuế (VND)	13.607.658.360	6.198.134.295
Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu (VND)	13.607.658.360	6.198.134.295
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	315.000.000	315.000.000
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	43	20

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	25.679.989.202	103.361.447.180
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1.344.552.505.629	948.641.218.017
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	350.716.895.148	384.244.457.387
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	877.834.624	696.306.401
Thu khác từ hoạt động tín dụng	152.575.726	47.537.289.470
	<u>1.721.979.800.329</u>	<u>1.484.480.718.455</u>

19. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Trả lãi tiền gửi	1.005.396.895.349	984.496.454.750
Trả lãi tiền vay	1.077.523.597	7.435.789.778
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	101.031.417.659	317.980.093.769
Trả lãi tiền thuê tài chính	22.901.502	53.191.373
Chi phí hoạt động tín dụng khác	664.067.327	48.358.838.402
	<u>1.108.192.805.434</u>	<u>1.358.324.368.072</u>

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

20. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	8.961.419.665	6.686.124.934
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	3.858.164.191	6.513.174.934
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	5.103.255.474	172.950.000
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(1.438.513.710)	(822.845.631)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(662.567.876)	(822.845.631)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(775.945.834)	-
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	7.522.905.955	5.863.279.303

21. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN

21.1 Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	61.713.149.486	30.767.646.667
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(3.058.107.248)	(32.000.000)
(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(19.907.961.700)	(3.734.078.961)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	38.747.080.538	27.001.567.706

21.2 Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán sẵn sàng để bán	8.741.861.437	5.542.337.364
Chi phí về mua bán chứng khoán sẵn sàng để bán	(30.773.484.015)	(11.269.559.601)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư không bao gồm trái phiếu đặc biệt	(14.876.724.695)	25.237.595.053
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(36.908.347.273)	19.510.372.816

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

22. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	308.346.053	364.864.471
2. Chi phí cho nhân viên	138.473.370.704	137.014.232.291
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	120.846.429.657	118.120.009.365
- Các khoản chi đóng góp theo lương	10.807.494.765	10.882.222.270
- Chi trợ cấp	18.500.000	18.500.000
- Chi khác cho nhân viên	6.800.946.282	7.993.500.656
3. Chi về tài sản	90.554.624.607	88.378.484.983
<i>Trong đó: khấu hao tài sản cố định</i>	<i>16.628.615.100</i>	<i>13.874.649.286</i>
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	46.055.307.674	53.737.477.061
Trong đó:		
- Công tác phí	946.440.108	2.554.410.739
- Chi hoạt động đoàn thể của TCTD	75.974.000	4.950.000
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	17.242.057.345	13.548.390.670
	292.633.706.383	293.043.449.476

23. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	375.000.000
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	84.286.833.695	33.882.516.418
(Hoàn nhập) dự phòng chung cho vay khách hàng	(7.468.228.141)	(4.399.337.496)
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng rủi ro cho hoạt động mua nợ	9.324.326.473	-
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC	293.429.040.162	97.800.080.000
	379.571.972.189	127.658.258.922

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

24. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (TNDN) HIỆN HÀNH

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	16.854.717.200	7.747.667.869
<i>Cộng:</i>		
Chi phí khác không được khấu trừ thuế	-	-
Thu nhập chịu thuế TNDN	16.854.717.200	7.747.667.869
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất	3.370.943.440	1.549.533.574
Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp kỳ trước	(123.884.600)	-
Thuế TNDN phải trả thuần cuối kỳ	3.247.058.840	1.549.533.574

Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của Ngân hàng được căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và các quy định về thuế đối với nhiều loại giao dịch khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau. Do vậy số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính giữa niên độ có thể sẽ thay đổi khi cơ quan thuế kiểm tra.

25. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	156.706.296.075	158.453.732.685
Tiền gửi tại NHNN	751.580.822.217	851.829.819.833
Tiền gửi tại các TCTD khác	9.818.136.806.882	13.273.431.098.061
- Không kỳ hạn	318.136.806.882	173.431.098.061
- Có kỳ hạn không quá 3 tháng	9.500.000.000.000	13.100.000.000.000
	10.726.423.925.174	14.283.714.650.579

26. NGHIỆP VỤ VÀ SÓ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Các bên liên quan khác với Ngân hàng gồm:

<u>Tên khách hàng</u>	<u>Mối quan hệ</u>
Tập đoàn Bảo Việt	Cổ đông sáng lập
Công ty cổ phần sữa Việt Nam	Cổ đông sáng lập
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt
Tổng công ty Bảo Việt Nhân thọ	Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt	Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt
Công ty CP Chứng khoán Bảo Việt	Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt
Công ty Cổ phần Đầu tư Bảo Việt	Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt
Công ty TNHH Bảo hiểm - Âu Lạc	Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt
Trung tâm Đào tạo Bảo Việt	Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt
Công ty cổ phần khách sạn và du lịch Bảo Việt	Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Chi tiết biến động lớn với các bên liên quan trong kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 như sau:

Tên khách hàng	Thu nhập lãi	Thu nhập khác	Chi phí lãi	Chi phí khác
Tập đoàn Bảo Việt	-	36.550.288	32.111.301.431	330.532.149
Công ty cổ phần sữa Việt Nam	-	-	-	-
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	405.166.655	3.254.046.712	3.253.715.911	930.826.346
Tổng công ty Bảo Việt Nhân thọ	-	151.148.280	64.735.974.230	548.297.150
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt	42.915.600.000	13.845.564	123.072.051.657	-
Công ty CP Chứng khoán Bảo Việt	-	153.189.403	4.664.918.002	-
Công ty Cổ phần Đầu tư Bảo Việt	-	41.296.043	1.160.380.509	3.861.718.663
Công ty TNHH Bảo hiểm - Âu Lạc	-	-	8.491	-
Trung tâm Đào tạo Bảo Việt	-	2.808.998	415.335	-
Công ty cổ phần khách sạn và du lịch Bảo Việt	720.984.874	271.083.350	67.182	-
Tổng	44.041.751.529	3.923.968.638	228.998.832.748	5.671.374.308

Chi tiết số dư lớn với các bên liên quan tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 như sau:

Tên khách hàng	Các giao dịch	Phải thu	Phải trả
Tập đoàn Bảo Việt	Tiền gửi, trái phiếu, lãi dự chi, tiền đặt cọc thuê nhà	58.329.203	1.092.929.522.429
Công ty cổ phần sữa Việt Nam	Tiền gửi, lãi dự chi	-	-
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	Tiền gửi, lãi dự chi, phí hoa hồng môi giới	86.032.400	224.066.940.669
Tổng công ty Bảo Việt Nhân thọ	Tiền gửi, trái phiếu, lãi dự chi, tiền đặt cọc thuê nhà	231.841.384	2.902.519.090.830
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt	Tiền gửi, lãi dự chi	-	2.926.987.490.296
Công ty CP Chứng khoán Bảo Việt	Tiền gửi, trái phiếu, lãi dự chi	58.816.654	633.621.047.078
Công ty Cổ phần Đầu tư Bảo Việt	Tiền gửi, lãi dự chi	631.528.380	51.007.736.024
Công ty TNHH Bảo hiểm - Âu Lạc	Tiền gửi, lãi dự chi	-	8.566.997
Trung tâm Đào tạo Bảo Việt	Tiền gửi, lãi dự chi	-	368.901.214
Công ty cổ phần khách sạn và du lịch Bảo Việt	Tiền gửi, lãi dự chi, tiền vay, lãi dự thu	-	3.721.028
Tổng		1.066.548.021	7.831.513.016.565

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

27. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2021

	Tổng dư nợ cho vay		Tổng tiền gửi		Các cam kết ngoại bảng	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán (Chênh lệch DN-DC)
	VND	VND	VND	VND		
Trong nước	21.544.519.976.067	45.423.880.432.646	5.487.875.784.861	16.372.958.965.772		
Nước ngoài	-	-	-	-		

28. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một định chế tài chính đa năng. 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 và 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 ngân hàng 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. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán 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. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả các hướng dẫn về quy trình 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 Ngân hàng Nhà nước 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. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

Chính sách quản trị rủi ro được Hội đồng Quản trị phê duyệt, chính sách này phải phù hợp với chiến lược kinh doanh, năng lực về vốn, kinh nghiệm quản lý và tính sẵn sàng đối mặt với rủi ro. Ngân hàng cũng xây dựng phương thức đo lường rủi ro thích hợp, chuẩn qui trình, thủ tục, khung báo cáo quản trị rủi ro.

Ngân hàng áp dụng Chính sách quản lý rủi ro theo mô hình tập trung. Đó là mô hình quản lý rủi ro có sự tách biệt một cách độc lập giữa ba chức năng: Quản lý rủi ro, kinh doanh và tác nghiệp. Sự tách biệt giữa ba chức năng nhằm mục tiêu hàng đầu là giảm thiểu rủi ro xuống mức thấp nhất, đồng thời phát huy được tối đa kỹ năng chuyên môn của từng vị trí cán bộ ngân hàng. Với mô hình này, Ngân hàng đã triển khai Hệ thống Quản lý Rủi ro thông qua một cơ cấu tổ chức đảm bảo sự độc lập giữa chức năng tạo lợi nhuận và chức năng quản lý rủi ro. Theo đó, Ngân hàng đã thành lập Khối Quản lý rủi ro độc lập, tách

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

biệt khỏi chức năng kinh doanh, có nhiệm vụ giám sát, đánh giá, xây dựng các kế hoạch dự phòng và quản lý trên các mảng rủi ro chính bao gồm: Tín dụng, thanh khoản, thị trường và hoạt động (tác nghiệp). Các chính sách về: cơ chế phân cấp, ủy quyền, thẩm quyền phê duyệt được quản lý tập trung tại Hội sở chính và được các cấp có thẩm quyền phê duyệt để đảm bảo triển khai một cách thống nhất trong toàn hệ thống. Hệ thống hạn mức theo các quy định của NHNN và quy định nội bộ của Ngân hàng cũng đã được xây dựng dựa trên các công cụ đo lường và kiểm soát.

Chính sách quản lý rủi ro được thể hiện bằng hệ thống các văn bản thông qua các quy chế, quy định và quy trình nghiệp vụ. Hệ thống văn bản được xây dựng dưới sự định hướng chỉ đạo của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành với sự tham gia của các Phòng/Ban nghiệp vụ, trong đó nhất thiết phải có sự tham gia phân biện, đánh giá của Ban Pháp chế và Khối QLRR; đồng thời có sự hỗ trợ tích cực của Trung tâm Công nghệ thông tin để xây dựng các chức năng kiểm soát tự động trên các chương trình ứng dụng.

Các chính sách QLRR trong công tác kiểm tra, giám sát cũng được quan tâm sát sao. Các đơn vị thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát (Phòng Kiểm toán nội bộ, Phòng Giám sát và Quản lý rủi ro, các đoàn kiểm tra thành lập theo chỉ đạo của Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc các Khối) thường xuyên có kế hoạch kiểm tra định kỳ hoặc bất thường để nắm bắt tình hình thực tế cũng như phát hiện sớm các dấu hiệu rủi ro trong quá trình hoạt động tại các đơn vị nhằm xây dựng các kế hoạch dự phòng cho các rủi ro đó.

29. RỦI RO TIỀN TỆ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro xảy ra do sự thay đổi của tỷ giá làm ảnh hưởng tới lợi nhuận và giá trị tài sản của Ngân hàng.

Rủi ro tiền tệ của Ngân hàng chủ yếu xuất phát từ các hoạt động kinh doanh ngoại tệ, hoạt động huy động vốn và sử dụng vốn.

Ngân hàng thông qua bộ máy và công cụ quản lý để nhận diện, đo lường và kiểm soát, giám sát, báo cáo rủi ro tiền tệ, từ đó tác động tới quy mô, cơ cấu tài sản trong và ngoài bảng cân đối cũng như có chính sách điều hành linh hoạt để bảo đảm ngăn ngừa, hạn chế mức độ rủi ro mà Ngân hàng phải đối mặt không gây nên những bất lợi quá lớn đối với tình hình tài chính của Ngân hàng.

Ngân hàng thực hiện xây dựng các kịch bản, tình huống giả định về tình hình biến động tỷ giá trên thị trường (bao gồm cả trong điều kiện bất thường, xảy ra khủng hoảng); cũng như các kịch bản, tình huống về tình hình biến động giá trị danh mục tài sản có – tài sản nợ để xác định mức độ tổn thất lợi nhuận/giá trị tài sản của Ngân hàng theo các kịch bản, tình huống đó.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Trên thực tế, tài sản của Ngân hàng có gốc VND chiếm 99,02% tổng cơ cấu tài sản, tài sản có gốc USD chiếm 0,92% tổng cơ cấu tài sản và tài sản có gốc các ngoại tệ khác chỉ chiếm 0,06% tổng cơ cấu tài sản. Do đó, rủi ro tiền tệ của Ngân hàng chủ yếu tập trung ở những tài sản có gốc USD.

Trong năm 2021, tỷ giá USD/VND diễn biến tương đối ổn định. Tỷ giá giao dịch trên thị trường liên ngân hàng trong năm qua thường xuyên được duy trì thấp hơn mức trần niêm yết. Bên cạnh đó, tâm lý thị trường khá ổn định.

Để kiểm soát rủi ro do biến động tỷ giá, Ngân hàng đã thiết lập một số loại hạn mức để quản lý như hạn mức trạng thái ngoại tệ và hạn mức lỗ tối đa đối với hoạt động kinh doanh ngoại tệ. Các hạn mức này do Ủy ban ALCO phê duyệt từng thời kỳ phù hợp với diễn biến tỷ giá trên thị trường và khẩu vị rủi ro của Ngân hàng.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Giá trị ghi sổ của các tài sản bằng tiền và công nợ bằng tiền có gốc ngoại tệ tại ngày 30 tháng 6 năm 2021 như sau:

	EUR quy đổi	USD quy đổi	Các ngoại tệ khác quy đổi	Tổng
	VND	VND	VND	VND
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3.661.852.630	19.314.442.055	11	22.976.294.696
Tiền gửi tại NHNN	-	2.814.067.930	-	2.814.067.930
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	5.204.870.225	269.659.261.780	8.700.231.506	283.564.363.511
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	276.240.000.000	-	276.240.000.000
Cho vay khách hàng (*)	-	332.661.238.011	-	332.661.238.011
Các tài sản Có khác (*)	-	10.471.681.978	521.425	10.472.203.403
Tổng tài sản	8.866.722.855	911.160.691.754	8.700.752.942	928.728.167.551
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	460.400.000.000	-	460.400.000.000
Tiền gửi của khách hàng	5.295.480.163	448.970.780.403	3.040.892	454.269.301.457
Các khoản nợ khác	1.115.178	(286.763.332.644)	-	(286.762.217.465)
Tổng nợ phải trả	5.296.595.341	622.607.447.759	3.040.892	627.907.083.992
Trạng thái tiền tệ nội bảng	3.570.127.514	288.553.243.995	8.697.712.050	300.821.083.559
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	3.570.127.514	288.553.243.995	8.697.712.050	300.821.083.559

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

30. RỦI RO LÃI SUẤT

Rủi ro lãi suất là rủi ro xảy ra do sự thay đổi của lãi suất làm ảnh hưởng tới lợi nhuận và giá trị tài sản của Ngân hàng.

Rủi ro lãi suất của Ngân hàng chủ yếu xuất phát từ các hoạt động đầu tư, hoạt động huy động vốn và sử dụng vốn.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Ngân hàng thông qua bộ máy và công cụ quản lý để nhận diện, đo lường và kiểm soát, giám sát, báo cáo rủi ro lãi suất; từ đó tác động tới quy mô, cơ cấu tài sản trong và ngoài bảng cân đối cũng như có chính sách điều hành lãi suất linh hoạt để bảo đảm ngăn ngừa, hạn chế mức độ rủi ro mà Ngân hàng phải đối mặt không gây nên những bất lợi quá lớn đối với tình hình tài chính của Ngân hàng.

Ngân hàng có các chính sách về huy động/sử dụng vốn nhằm giảm thiểu rủi ro lãi suất như đảm bảo cơ cấu hợp lý về kỳ hạn và giữa tài sản có và tài sản nợ; cơ chế điều hành lãi suất linh hoạt; ban hành chính sách lãi suất nhất quán từ Hội sở chính tới tất cả các chi nhánh trong hệ thống, thực hiện quản lý vốn và quản lý rủi ro lãi suất tập trung tại Hội sở chính thông qua công cụ điều chuyển vốn nội bộ (FTP).

Ngân hàng thực hiện xây dựng các kịch bản, tình huống giả định về tình hình biến động lãi suất trên thị trường (bao gồm cả trong điều kiện bất thường, xảy ra khủng hoảng); cũng như các kịch bản, tình huống về tình hình biến động giá trị danh mục tài sản có – tài sản nợ để xác định mức độ tổn thất lợi nhuận/giá trị tài sản của Ngân hàng theo các kịch bản, tình huống đó.

Chính sách quản lý, điều hành lãi suất của Ngân hàng

Đối với hoạt động huy động/cho vay trên thị trường liên ngân hàng (ngắn hạn): chủ yếu là các giao dịch với kỳ hạn ngắn dưới 3 tháng. Lãi suất huy động/cho vay được xác định tùy thuộc vào tình hình lãi suất trên thị trường. Ngân hàng thực hiện giao dịch trên cơ sở điều hành cơ cấu hợp lý về kỳ hạn giữa hoạt động huy động và cho vay.

Đối với hoạt động đầu tư/kinh doanh giấy tờ có giá: Ngân hàng thực hiện đầu tư/kinh doanh giấy tờ có giá trên cơ sở mức lãi suất tối thiểu và hạn mức đã được Ủy ban Quản lý tài sản Nợ - Có (Ủy ban ALCO) phê duyệt từng thời kỳ căn cứ vào mức vốn chủ sở hữu, lãi suất thị trường, mức lợi tức kỳ vọng,...; các khoản đầu tư với kỳ hạn chủ yếu từ 1 năm đến 5 năm; trong đó lãi suất các khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp đều được thả nổi, điều chỉnh định kỳ hàng năm.

Đối với hoạt động huy động vốn từ tổ chức kinh tế và cá nhân: Các khoản huy động với kỳ hạn ngắn chủ yếu dưới 1 năm, lãi suất huy động được ban hành thống nhất trong hệ thống căn cứ tình hình lãi suất trên thị trường, chính sách của Ngân hàng và đặc biệt là thực hiện tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước từng thời kỳ.

Đối với hoạt động cho vay tổ chức kinh tế và cá nhân: Ngân hàng thực hiện cho vay với kỳ hạn từ ngắn hạn đến trung, dài hạn. Trong đó, các khoản cho vay trung dài hạn đều được thả nổi lãi suất, có lịch điều chỉnh lãi suất hợp lý định kỳ 3 tháng/6 tháng. Mức lãi suất cho vay được xác định trên nguyên tắc đảm bảo bù đắp chi phí vốn, các chi phí quản lý, yếu tố rủi ro, giá trị tài sản bảo đảm, lãi suất thị trường, đảm bảo khả năng cạnh tranh và hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng. Hội sở chính quy định mức lãi suất cho vay tối thiểu trong từng thời kỳ đối với từng đối tượng khách hàng và từng sản phẩm.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Công cụ đo lường, quản lý rủi ro lãi suất

Ngân hàng đo lường, quản lý rủi ro lãi suất thông qua đo lường mức độ mất cân đối cấu trúc tài sản (khe hở nhạy cảm với lãi suất). Khe hở lãi suất là sự chênh lệch giữa tài sản có nhạy cảm với lãi suất và tài sản nợ nhạy cảm với lãi suất theo kỳ định giá lại lãi suất (repricing gaps) và được xem xét trên hai góc độ là thời hạn và mức độ.

Mất cân đối cấu trúc tài sản phát sinh khi Ngân hàng thực hiện các hoạt động đầu tư/kinh doanh như: hoạt động cấp tín dụng, huy động tiền gửi, kinh doanh ngoại hối, tiền tệ và các hoạt động khác. Quy mô và phạm vi hoạt động càng lớn, khả năng và mức độ mất cân đối càng nhiều.

Thời hạn định giá lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ cho tới kỳ định giá 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 việc phân tích khe hở nhạy cảm với lãi suất theo thời hạn tái định giá của các tài sản có và tài sản nợ của Ngân hàng:

- ▶ Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác, tài sản nợ khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi suất;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bao gồm tiền gửi thanh toán và tiền gửi dự trữ bắt buộc theo quy định được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi suất;
- ▶ Thời hạn định giá lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được tính là khoảng thời gian từ thời điểm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ đến thời điểm điều chỉnh lại lãi suất gần nhất căn cứ theo điều kiện phát hành đối với từng chứng khoán đầu tư/kinh doanh;
- ▶ Thời hạn định giá lại lãi suất thực tế của các khoản huy động và tiền gửi/cho vay đối với các TCTD; các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước; các khoản huy động và cho vay tổ chức kinh tế và cá nhân được xác định như sau:
 - ✓ Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định giá lại lãi suất là khoảng cách từ thời điểm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ đến ngày đáo hạn được quy định trong hợp đồng;
 - ✓ Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định giá lại lãi suất là khoảng cách từ thời điểm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ đến ngày điều chỉnh lãi suất gần nhất được quy định theo hợp đồng;
- ▶ Thời hạn định giá lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá được xác định là khoảng thời gian từ thời điểm lập Báo cáo tài chính giữa niên độ đến thời điểm điều chỉnh lại lãi suất gần nhất đối với từng loại giấy tờ có giá trong trường hợp thả nổi lãi suất và đến thời điểm đáo hạn của từng loại giấy tờ có giá đối với trường hợp cố định lãi suất;
- ▶ Lãi suất thực tế cho các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác; cho vay khách hàng; chứng khoán đầu tư; tiền gửi khách hàng và phát hành giấy tờ có giá theo loại tiền tệ được Ngân hàng công bố theo từng thời kỳ.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Bảng sau trình bày rủi ro lãi suất của ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2021:

	Không chịu rủi ro		Kỳ thay đổi lãi suất						
	lãi suất do định		Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 6 tháng	Từ trên 6 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
	Quá hạn	giá lại							
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	156.706.296.075	-	-	-	-	-	-	156.706.296.075
Tiền gửi tại NHNN	-	751.580.822.217	-	-	-	-	-	-	751.580.822.217
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	318.136.806.882	7.500.000.000.000	2.000.000.000.000	-	-	-	-	9.818.136.806.882
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	571.072.900.000	3.220.366.768.357	531.462.013.698	-	-	4.322.901.682.055
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	5.424.500.000	-	-	-	-	-	-	5.424.500.000
Cho vay khách hàng (*)	4.978.484.937.714	-	1.554.293.131.301	1.019.349.283.471	1.520.839.726.162	3.417.505.394.406	2.697.425.132.051	6.356.622.370.962	21.544.519.976.067
Mua nợ (*)	-	-	75.667.811.111	-	-	118.370.000.000	-	-	194.037.811.111
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	2.718.999.966.947	2.898.608.619.127	2.517.286.413.302	877.205.422.480	3.037.956.861.861	12.050.057.283.717
Tài sản cố định	-	116.541.185.391	-	-	-	-	-	-	116.541.185.391
Tài sản Có khác (*)	-	3.942.645.760.381	-	-	-	-	-	-	3.942.645.760.381
Tổng tài sản	4.978.484.937.714	5.291.035.370.946	9.129.960.942.412	6.309.422.150.418	7.639.815.113.646	6.584.623.821.406	3.574.630.554.531	9.394.579.232.823	52.902.552.123.896
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	1.031.997.062	460.400.000.000	-	-	9.945.691.180	-	11.100.000.000.000	11.571.377.688.242
Tiền gửi của khách hàng	-	-	10.903.483.221.636	6.770.554.542.359	6.296.170.615.858	8.398.171.236.947	1.493.952.318.784	116.500.000	33.862.448.435.584
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.071.669.399.239	1.363.700.000	7.721.400.000	-	4.675.000.000	-	2.085.429.499.239
Các khoản nợ khác	-	1.164.297.498.140	-	-	-	-	-	-	1.164.297.498.140
Tổng nợ phải trả	-	1.165.329.495.202	13.435.552.620.875	6.771.918.242.359	6.303.892.015.858	8.408.116.928.127	1.498.627.318.784	11.100.116.500.000	48.683.553.121.205
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	4.978.484.937.714	4.125.705.875.744	(4.305.591.678.463)	(462.496.091.941)	1.335.923.097.788	(1.823.493.106.721)	2.076.003.235.747	(1.705.537.267.177)	4.218.999.002.691
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	649.001.084.861	-	-	-	-	-	-	649.001.084.861
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	4.978.484.937.714	4.774.706.960.605	(4.305.591.678.463)	(462.496.091.941)	1.335.923.097.788	(1.823.493.106.721)	2.076.003.235.747	(1.705.537.267.177)	4.868.000.087.552

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

31. RỦI RO THANH KHOẢN

Rủi ro thanh khoản là rủi ro khi Ngân hàng không đủ khả năng để thực hiện đúng những cam kết tài chính hàng ngày hoặc để đáp ứng nhu cầu rút tiền trước hạn của khách hàng, dẫn đến tổn thất cho Ngân hàng do tăng chi phí kinh doanh, mất uy tín hoặc mất khả năng thanh toán.

Quản lý rủi ro thanh khoản là việc Ngân hàng xây dựng và áp dụng các biện pháp, cách thức phòng ngừa và ứng phó với các trường hợp rủi ro thanh khoản; duy trì một mức thanh khoản hợp lý, để bảo đảm có thể thực hiện được đầy đủ các cam kết tài chính của Ngân hàng trong điều kiện kinh doanh bình thường.

Để đảm bảo khả năng thanh khoản, Ngân hàng chủ trương đa dạng nguồn vốn huy động, kiểm soát tỷ lệ huy động từ nhóm khách hàng có tiền gửi lớn trên tổng số dư huy động; duy trì một lượng tài sản Có có khả năng thanh khoản cao để có thể đáp ứng mọi nghĩa vụ thanh toán tại bất cứ thời điểm nào. Ngoài vốn khả dụng bao gồm toàn bộ tiền mặt, tiền gửi thanh toán, Ngân hàng còn duy trì một phần nhất định tài sản Có là các giấy tờ có giá có tính thanh khoản cao làm nguồn dự phòng thanh khoản như trái phiếu chính phủ, trái phiếu do các tổ chức tín dụng lớn phát hành.

Ngân hàng thực hiện đo lường, kiểm soát rủi ro thanh khoản thông qua đo lường, kiểm soát trạng thái mất cân đối về kỳ hạn của dòng tiền ra và dòng tiền vào (chênh lệch thanh khoản); đo lường, kiểm soát các tỷ lệ thanh khoản bao gồm các tỷ lệ theo quy định nội bộ và các tỷ lệ về khả năng chi trả, các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Việc đo lường, kiểm soát, giám sát và báo cáo rủi ro thanh khoản được thực hiện hàng ngày.

Trạng thái mất cân đối thanh khoản được xác định dựa trên thời gian đáo hạn của các tài sản Có và tài sản Nợ tính từ ngày lập Báo cáo tài chính giữa niên độ đến ngày thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

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

- ▶ Tiền mặt, vàng bạc đá quý; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc; huy động không kỳ hạn từ khách hàng; tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác được xếp loại đáo hạn trong vòng 1 tháng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh được xếp loại đáo hạn trong vòng 1 tháng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và cho vay có kỳ hạn các TCTD; các khoản huy động có kỳ hạn, cho vay tổ chức kinh tế và cá nhân; các khoản vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; phát hành giấy tờ có giá được xác định dựa vào ngày đến hạn theo hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành. Trên thực tế, đối với các khoản cho vay, thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do khách hàng trả nợ trước hạn hoặc gia hạn khoản vay. Đối với các khoản huy động, thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do khách hàng rút tiền trước hạn hoặc quay vòng tiền gửi;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần; khoản mục tài sản cố định được xem là khoản đầu tư dài hạn được xếp loại vào thời gian đáo hạn trên 5 năm;
- ▶ Thời gian đến hạn của Tài sản Có khác và Tài sản Nợ khác dựa về kỳ đáo hạn tương ứng với thời gian đáo hạn thực tế của các khoản phải thu và các khoản phải trả.

Các chứng khoán kinh doanh được phân loại đến 1 tháng do Ngân hàng có dự định bán ra trong thời gian ngắn hạn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá mặc dù các chứng khoán này có thời hạn từ 1 đến 15 năm.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Bảng sau trình bày rủi ro thanh khoản của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2021:

	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Dưới 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	156.706.296.075	-	-	-	-	156.706.296.075
Tiền gửi tại NHNN	-	-	751.580.822.217	-	-	-	-	751.580.822.217
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	7.818.136.806.882	2.000.000.000.000	-	-	-	9.818.136.806.882
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	4.322.901.682.055	-	-	-	-	4.322.901.682.055
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	5.424.500.000	-	-	-	-	5.424.500.000
Cho vay khách hàng (*)	4.934.339.807.402	44.145.130.312	555.474.905.638	2.005.199.414.135	4.951.313.215.567	2.697.425.132.051	6.356.622.370.962	21.544.519.976.067
Mua nợ (*)	-	194.037.811.111	-	-	-	-	-	194.037.811.111
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	2.805.802.047.126	5.761.298.374.730	3.482.956.861.861	12.050.057.283.717
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	116.541.185.391	116.541.185.391
Tài sản Có khác (*)	-	-	3.914.104.389.125	-	-	-	28.541.371.256	3.942.645.760.381
Tổng tài sản	4.934.339.807.402	238.182.941.423	17.524.329.401.992	4.005.199.414.135	7.757.115.262.693	8.458.723.506.781	9.984.661.789.470	52.902.552.123.896
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	461.431.997.062	-	9.945.691.180	-	11.100.000.000.000	11.571.377.688.242
Tiền gửi của khách hàng	-	-	10.890.276.081.185	6.687.346.900.931	14.790.756.634.684	1.493.952.318.784	116.500.000	33.862.448.435.584
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.071.669.399.239	1.343.700.000	7.741.400.000	4.675.000.000	-	2.085.429.499.239
Các khoản nợ khác	-	-	1.164.297.498.140	-	-	-	-	1.164.297.498.140
Tổng nợ phải trả	-	-	14.587.674.975.626	6.688.690.600.931	14.808.443.725.864	1.498.627.318.784	11.100.116.500.000	48.683.553.121.205
Mức chênh thanh khoản ròng (*)	4.934.339.807.402	238.182.941.423	2.936.654.426.366	(2.683.491.186.796)	(7.051.328.463.171)	6.960.096.187.997	(1.115.454.710.530)	4.218.999.002.691

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

32. RỦI RO TÍN DỤNG

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

Quản lý rủi ro tín dụng là quá trình xây dựng và thực thi các chiến lược, các chính sách quản lý và kinh doanh tín dụng nhằm đạt được mục tiêu an toàn, phát triển bền vững, tăng cường các biện pháp phòng ngừa, hạn chế và giảm thiểu nợ xấu, nợ quá hạn trong kinh doanh tín dụng, từ đó tăng doanh thu, giảm chi phí và nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động kinh doanh trong ngắn hạn và dài hạn của Ngân hàng.

Ngân hàng đã triển khai mô hình tổ chức, hoạt động kinh doanh theo định hướng tách biệt giữa chức năng kinh doanh, chức năng hỗ trợ và chức năng quản lý rủi ro, thể hiện ở việc hình thành các Khối Ngân hàng doanh nghiệp, Khối Ngân hàng bán lẻ (front office), Khối Tác nghiệp (back office) và Khối Quản lý rủi ro (middle office).

Với đặc thù mô hình quản lý rủi ro là tập trung, chính sách quản lý rủi ro tín dụng tập trung tại Hội sở chính nhằm tạo sự nhất quán giữa định hướng phát triển kinh doanh/khách hàng với định hướng/chính sách về quản lý rủi ro.

Các chính sách về quản lý rủi ro tín dụng bao gồm: Chính sách đa dạng hóa tín dụng (các giới hạn tín dụng theo ngành hàng, khu vực, loại tiền, kỳ hạn, sản phẩm tín dụng, tỷ lệ an toàn...); Thẩm quyền phê duyệt; Quy trình, thủ tục cấp tín dụng; Hệ thống xếp hạng tín dụng; Chính sách về tài sản bảo đảm; Phân loại và kiểm soát nợ xấu; Kiểm tra và giám sát khoản vay.

Ngân hàng đã ban hành các quy định về thẩm định và phê duyệt tín dụng bao gồm đầy đủ các văn bản, quy định, quy trình, hướng dẫn về hoạt động tín dụng từ khâu phát triển/thẩm định khách hàng, phân tích phương án kinh doanh đến phê duyệt và quản lý khoản tín dụng sau phê duyệt. Đặc biệt, Ngân hàng đã áp dụng thí điểm hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ đối với Khách hàng Doanh nghiệp, Khách hàng Cá nhân và Hộ Kinh doanh, Khách hàng là các Tổ chức tín dụng (FI). Việc áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ là một cơ sở để Ngân hàng đánh giá mức độ tín nhiệm của khách hàng, đồng thời là một công cụ giúp Ngân hàng phân loại khách hàng để có chính sách phù hợp với từng nhóm khách hàng. Từ đó, Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

Việc thẩm định tài sản đảm bảo cũng đang dần hoàn thiện theo cơ chế tập trung, theo đó Hội sở chính đưa ra phương pháp và cơ sở định giá thống nhất trong toàn hệ thống và thực hiện cơ chế giám sát, quản lý đối với công tác định giá tài sản đảm bảo của các đơn vị kinh doanh.

Công tác giám sát tín dụng cũng được triển khai hàng ngày với công cụ theo dõi và giám sát nhằm cung cấp một cách kịp thời, chính xác về tình hình hoạt động tín dụng và đánh giá mức độ tập trung rủi ro tín dụng cũng như đưa ra các cảnh báo sớm đối với bất cứ phát sinh bất thường trong hoạt động tín dụng.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

Các giới hạn và công cụ quản lý rủi ro tín dụng

- ▶ Tỷ lệ Cho vay trung dài hạn trên Tổng dư nợ tín dụng;
- ▶ Tổng Dư nợ cho vay từ Tổng nguồn vốn huy động;
- ▶ Giới hạn tín dụng cho một ngành, sản phẩm, loại tiền tệ hoặc theo khu vực;
- ▶ Giới hạn tín dụng đối một Khách hàng và một nhóm Khách hàng;
- ▶ Các tỷ lệ Nợ quá hạn, Nợ xấu trên Tổng dư nợ, trên Dư nợ theo ngành hàng, sản phẩm, nhóm khách hàng...;
- ▶ Tuân thủ các giới hạn tín dụng theo quy định của Pháp luật và của chính Ngân hàng đối với các nhu cầu vốn không được cấp tín dụng; những trường hợp không được cấp tín dụng và những trường hợp hạn chế cấp tín dụng;
- ▶ Thẩm quyền phê duyệt tín dụng của từng cá nhân và tập thể (Hội đồng tín dụng, Ủy ban tín dụng và Đầu tư);
- ▶ Các tiêu chí đối với yêu cầu thẩm định cấp tín dụng của Ngân hàng;
- ▶ Các công cụ đo lường, mô hình đánh giá rủi ro và mức độ tổn thất có thể xảy ra mà Ngân hàng có thể chấp nhận được...;
- ▶ Các giới hạn và yêu cầu khác về quản lý rủi ro tín dụng do Ngân hàng Nhà nước (NHNN) quy định hoặc theo yêu cầu của Hội đồng Quản trị.

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

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

	Chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá	Đã quá hạn và/hoặc bị giảm giá	Đã giảm giá	Tổng
	VND	VND	VND	VND
Tiền gửi tại các TCTD khác	9.818.136.806.882	-	-	9.818.136.806.882
Cho vay các TCTD khác	-	-	-	-
Chứng khoán kinh doanh	4.322.901.682.055	-	-	4.322.901.682.055
Cho vay khách hàng	16.566.035.038.353	-	4.978.484.937.714	21.544.519.976.067
Mua nợ	-	194.037.811.111	-	194.037.811.111
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10.748.851.861.237	-	-	10.748.851.861.237
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	424.000.000.000	-	877.205.422.480	1.301.205.422.480
Tài sản có khác	3.942.645.760.381	-	-	3.942.645.760.381

Các tài sản tài chính chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản Nợ nhóm I theo quy định Thông tư 02/2013/TT-NHNN và Thông tư 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư số 48/2019/TT-BTC của Bộ tài chính.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số B05a/TCTD

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

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

33. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI KỶ HOẠT ĐỘNG

Loại tiền tệ	30/6/2021	31/12/2020
USD	23.020,00	23.075,00
EUR	27.339,50	28.453,50
GBP	31.836,00	31.550,50
SGD	17.112,50	17.492,50
JFY	208,57	224,24

34. SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KHÓA SỔ

Không có các sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ hoạt động có ảnh hưởng trọng yếu hoặc có thể gây ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động của Ngân hàng và tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng cần phải điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tài chính giữa niên độ.

Người phê duyệt



Người phê duyệt

Người lập

Cao Nam Giang
Quyền Tổng Giám đốc
Ngày 30 tháng 9 năm 2021

Nguyễn Quỳnh Anh
Kế toán trưởng

Vương Thị Ngọc Lan
TP. Kế toán tài chính