

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

Báo cáo tài chính riêng

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

Và cho giai đoạn từ 01 tháng 04 năm 2021
đến 30 tháng 06 năm 2021



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin về ngân hàng	1 - 2
Bảng Cân đối kế toán riêng	3 - 5
Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh riêng	6
Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ riêng	7 - 8
Thuyết minh Báo cáo tài chính riêng	9 - 63



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Giấy phép Thành lập và Hoạt động

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

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

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

Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

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

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

Ban Điều hành trong kỳ và tại ngày phát hành báo cáo tài chính riêng

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

Ban Kiểm soát trong kỳ và tại ngày phát hành báo cáo tài chính riêng

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng (Trình bày lại)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3	493.140	525.580
II	Tiền gửi tại NHNN	4	6.958.046	6.625.639
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	5	14.163.038	14.605.590
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		14.178.577	14.316.129
2	Cho vay các TCTD khác			305.000
3	Dự phòng rủi ro		(15.539)	(15.539)
IV	Chứng khoán kinh doanh	6	5.099.204	4.270.076
1	Chứng khoán kinh doanh		5.124.967	4.270.076
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(25.763)	-
V	Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		4.018	-
VI	Cho vay khách hàng	7	87.497.795	82.397.352
1	Cho vay khách hàng		88.989.861	83.862.458
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(1.492.066)	(1.465.106)
VII	Hoạt động mua nợ	8	14.523	14.571
1	Mua nợ		14.633	14.681
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(110)	(110)
VIII	Chứng khoán đầu tư	9	32.575.667	36.812.233
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		26.873.307	31.028.528
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		5.866.263	5.866.263
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(163.903)	(82.558)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	10	887.586	879.614
1	Đầu tư vào công ty con		857.144	857.144
2	Đầu tư dài hạn khác		101.606	101.606
3	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(71.164)	(79.136)
X	Tài sản cố định		735.716	768.138
1	Tài sản cố định hữu hình	11	478.713	504.554
a	Nguyên giá TSCĐ		1.109.358	1.110.683
b	Hao mòn TSCĐ		(630.645)	(606.129)
3	Tài sản cố định vô hình	12	257.003	263.584
a	Nguyên giá TSCĐ		441.046	402.426
b	Hao mòn TSCĐ		(184.043)	(138.842)
XII	Tài sản có khác	13	31.819.238	33.696.441
1	Các khoản phải thu		7.349.086	11.049.882
2	Các khoản lãi, phí phải thu		21.394.976	19.393.547
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22		-
4	Tài sản có khác		3.678.242	3.839.529
	Trong đó: Lợi thế thương mại			-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(603.066)	(586.517)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			180.247.971	180.595.234

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 (tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng (Trình bày lại)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	14	138.729	149.777
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	15	5.142.020	11.896.565
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4.513.842	10.903.265
2	Vay các TCTD khác		628.178	993.300
III	Tiền gửi của khách hàng	16	150.786.637	145.238.369
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	17	-	13.932
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	18	638	639
VI	Phát hành giấy tờ có giá	19	7.744.200	7.276.997
VII	Các khoản nợ khác		6.121.121	5.761.426
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.327.107	2.192.573
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	20	3.794.014	3.568.853
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		169.933.345	170.337.705
VIII	Vốn chủ sở hữu	21	10.314.626	10.257.529
1	Vốn của TCTD		8.993.434	8.993.434
a	Vốn điều lệ		9.000.000	9.000.000
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		2.000	2.000
d	Cổ phiếu quỹ		(8.566)	(8.566)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		884.268	874.332
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		436.924	389.763
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		180.247.971	180.595.234

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG
tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 (tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	Thuyết minh	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng (Trình bày lại)
I Bảo lãnh vay vốn			
II Cam kết giao dịch hối đoái	33	73.281.047	51.477.177
1 Cam kết mua ngoại tệ		6.182.008	516.202
2 Cam kết bán ngoại tệ		6.181.060	516.246
3 Cam kết giao dịch hoán đổi		60.917.979	50.444.729
4 Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
IV Cam kết trong nghiệp vụ L/C	33	1.726.687	1.165.823
V Bảo lãnh khác	33	3.893.532	3.910.676
VI Các cam kết khác			

Hà Nội, ngày 30 tháng 7 năm 2021

Người lập



Nguyễn Thị Thanh Huyền
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Đặng Thế Hiện
Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà
Phó Tổng Giám đốc

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021

Chi tiêu	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm	
		Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng (Đã soát xét)
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	22	3.064.075	2.723.790	5.983.705	5.298.179
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	23	2.511.301	2.426.788	4.931.598	4.617.034
Thu nhập lãi thuần		552.774	297.002	1.052.107	681.145
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		87.570	65.680	148.955	101.624
Chi phí hoạt động dịch vụ		30.337	17.916	62.407	37.949
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	24	57.233	47.764	86.548	63.675
(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	25	4.261	(2.942)	(15.518)	(83.049)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	26	11.458	33.967	30.715	80.440
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	135.294	339.247	165.258	464.035
Thu nhập từ hoạt động khác		6.777	4.672	13.677	8.484
Chi phí hoạt động khác		7.008	4.477	11.324	8.349
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động khác	28	(230)	195	2.353	135
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	29	15.114	7.773	24.494	19.567
Chi phí hoạt động	30	642.107	497.640	1.162.534	927.437
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		133.797	225.366	183.423	298.511
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		98.162	211.553	126.326	265.070
Tổng lợi nhuận trước thuế		35.635	13.813	57.097	33.441
Chi phí thuế TNDN hiện hành		-	-	-	-
Chi phí thuế TNDN	31	-	-	-	-
Lợi nhuận sau thuế		35.635	13.813	57.097	33.441

Hà Nội, ngày 01 tháng 7 năm 2021

Người lập


Nguyễn Thị Thanh Huyền
Kế toán trưởng

Người phê duyệt


Đặng Thế Hiền
Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt

Nguyễn Việt Hà
Phó Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng (Phân loại lại)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỬ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3.934.778	3.022.238
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(4.480.035)	(4.341.252)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		86.513	66.635
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		65.397	240.068
5	Chi phí khác		3.908	(288)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		20	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.084.239)	(942.104)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		-	-
	Lưu chuyển tiền thuần từ HĐKD trước những thay đổi về TS và VLD		(1.473.658)	(1.954.703)
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>				
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		305.000	313.393
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		3.300.330	(15.319.861)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(4.018)	-
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(5.127.356)	724.442
13	(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản nợ xấu		(99.366)	(3)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		3.781.891	7.626.924
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(11.048)	(10.703)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(6.754.545)	(9.403.860)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		5.548.269	13.748.655
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		254.830	13.000
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(1)	1
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(13.932)	(4.358)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		226.136	201.840
22	Chi từ các quỹ của TCTD		(974)	(290)
1	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(68.442)	(4.065.523)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1	Mua sắm tài sản cố định	(4.435)	(47.934)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	17	633
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	(1.592)	-
4	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-
5	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-
6	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	24.494	19.567
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	18.484	(27.374)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	562.913	2.380.201
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	(350.540)	(257.414)
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	212.373	2.122.787
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	162.415	(1.970.470)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	21.451.809	20.028.990
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	34	21.614.224
			18.058.520

Hà Nội, ngày 30 tháng 7 năm 2021

Người lập



Nguyễn Thị Thanh Huyền
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Đặng Thế Hiển
Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà
Phó Tổng Giám đốc

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

Công ty con: tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, Ngân hàng sở hữu trực tiếp 03 công ty con như sau:

Công ty con	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu trực tiếp của Ngân hàng
Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI)	Giấy phép hoạt động số 0103014903 ngày 14 tháng 12 năm 2006 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội	Chứng khoán	51,17%
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	Giấy phép hoạt động số 23/UBCK-GP ngày 14 tháng 12 năm 2007 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Quản lý quỹ	99,97%
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (PAMC)	Giấy phép hoạt động số 1800805372 cấp lần đầu ngày ngày 24/02/2009 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Cần Thơ (đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 29/07/2014)	Quản lý tài sản	100%

(f) Số lượng nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng vào ngày 30 tháng 06 năm 2021 là 4.356 người.

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

Công ty con: tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, Ngân hàng sở hữu trực tiếp 03 công ty con như sau:

Công ty con	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu trực tiếp của Ngân hàng
Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI)	Giấy phép hoạt động số 0103014903 ngày 14 tháng 12 năm 2006 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội	Chứng khoán	51,17%
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	Giấy phép hoạt động số 23/UBCK-GP ngày 14 tháng 12 năm 2007 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Quản lý quỹ	99,97%
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (PAMC)	Giấy phép hoạt động số 1800805372 cấp lần đầu ngày ngày 24/02/2009 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Cần Thơ (đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 29/07/2014)	Quản lý tài sản	100%

(f) Số lượng nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng vào ngày 30 tháng 06 năm 2021 là 4.356 người.

2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

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

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

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

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

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

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

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

Việc trình bày bảng cân đối kế toán riêng yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

Hoạt động liên tục

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

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

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

- Thực hiện các biện pháp xử lý nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã phân loại tại ngày 30 tháng 09 năm 2015 đối với nhóm khách hàng Vinashin, Vinalines, nhóm khách hàng liên quan đến cổ đông cũ của Ngân hàng TMCP Phương Tây - đơn vị hợp nhất thành Ngân hàng và nhóm khách hàng trước đây chưa được xác định kỳ hạn trả nợ hợp lý;
- Xử lý các khoản đầu tư kế thừa từ WTB theo lộ trình từ năm 2015 đến năm 2024;
- Được thực hiện cho vay trả lãi đối với nhóm khách hàng trước đây xác định kỳ hạn trả nợ chưa phù hợp trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật và các điều kiện nêu trong Đề án tái cơ cấu;
- Chấp thuận về nguyên tắc lộ trình xử lý giảm tỷ lệ góp vốn vượt 11% vốn điều lệ tại một số doanh nghiệp trong giai đoạn 2016 – 2018;
- Sử dụng các Quỹ từ lợi nhuận sau thuế để xử lý các tổn thất tài chính từ trước khi hợp nhất;
- Đối với nhóm khách hàng Vinashin, Vinalines, bán nguyên trạng một số khoản nợ cho VAMC, không thực hiện trích lập dự phòng bổ sung, đồng thời thoái lãi dự thu trong 10 năm theo khả năng tài chính của Ngân hàng;
- Trích lập dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong thời hạn 10 năm kể từ ngày phát hành trái phiếu dựa vào khả năng tài chính của Ngân hàng.

(d) Chính sách kế toán riêng áp dụng theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Ngân hàng đến 2030

Thực hiện Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/07/2017 (“QĐ 1058”) của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020”, trên cơ sở tiếp thu ý kiến chỉ đạo của các đơn vị trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016 – 2020 bổ sung theo QĐ 1058, Ngân hàng đã thực hiện chỉnh sửa, bổ sung và hoàn thiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Ngân hàng đến năm 2030 (“Phương án cơ cấu lại”) và gửi tới Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam vào các ngày 15/11/2018, ngày 15/08/2019, ngày 17/04/2020, ngày 04/06/2020, ngày 30/11/2020 và gần nhất là ngày 29/06/2021. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính riêng này, Phương án cơ cấu lại của Ngân hàng đã được NHNN thông qua nội dung đề trình Thủ tướng Chính phủ, đang lấy ý kiến các bộ, ngành có liên quan theo ý kiến chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ. Theo đó, Ngân hàng đề xuất được áp dụng một số chính sách đặc thù sau:

- i. Giãn thời gian thực hiện Phương án cơ cấu lại Ngân hàng đến năm 2030;
- ii. Giãn thời gian thực hiện các kiến nghị chưa được khắc phục tại các Kết luận thanh tra của Ngân hàng Nhà nước với lộ trình từ năm 2021 đến năm 2030;
- iii. Giữ nguyên nhóm nợ chốt đến ngày 31/12/2020 đối với các khách hàng nằm trong Phương án cơ cấu lại theo cơ chế đã được phê duyệt tại Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 (gồm: nợ cơ cấu giữ nguyên nhóm nợ theo Quyết định 780/QĐ-NHNN ngày 23/04/2012 và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014; nợ của các khoản thuộc Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 – 2020 được giữ nguyên nhóm nợ; nợ nằm trong phạm vi dự thảo Kết luận Thanh tra Chính phủ 2017; nợ tiềm ẩn nợ xấu do Ngân hàng tự đánh giá (đã cập nhật thêm nợ tiềm ẩn xấu cho KTNN đánh giá); ủy thác đầu tư trả chậm cán bộ nhân viên đầu khí;
- iv. Giãn trích lập dự phòng rủi ro theo năng lực tài chính và/hoặc thoái lãi dự thu (bao gồm cả việc miễn, giảm lãi) theo lộ trình từ năm 2021 đến năm 2030 đối với các khoản nợ được đề cập tại Mục iii nêu trên và các khoản đầu tư chứng khoán vốn, nợ xấu đã bán cho VAMC chưa thu hồi, các khoản phải thu đính kèm trong các Phụ lục của Phương án cơ cấu lại. Đồng thời, Ngân hàng xây dựng lộ trình thu hồi nợ gốc, lãi các khoản nợ này từ năm 2021 đến năm 2030. Ngân hàng cam kết tuân thủ lịch thu hồi nợ ở mức tối thiểu 70% lộ trình của toàn danh mục tại các phụ lục đã xây dựng, đảm bảo tận thu giảm thiểu rủi ro, tổn thất cho Ngân hàng. Trường hợp không thu hồi được tỷ lệ tối thiểu nêu trên, Ngân hàng cam kết thực hiện ngay việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và thoái thu lãi ngay tại thời điểm chuyển nhóm nợ theo quy định đối với những khoản vay không thu được theo lộ trình cam kết trên cơ sở chênh lệch thu chi của năm tài chính;
- v. Duy trì lợi nhuận để lại mỗi năm ở mức độ phù hợp để tạo niềm tin và hình ảnh tốt trong mắt khách hàng và đối tác;
- vi. Giãn thời gian niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch trong giai đoạn thực hiện Phương án cơ cấu lại;

- vii. Giãn thời gian thực hiện tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN đến năm 2030;
- viii. Bán nợ cho PAMC và/hoặc Công ty mua bán nợ và nhận tiền và/hoặc trái phiếu/công cụ tài chính khác do PAMC/Công ty mua bán nợ phát hành; thực hiện đánh giá và trích lập dự phòng rủi ro cho các công cụ này theo năng lực tài chính của Ngân hàng trong suốt giai đoạn nắm giữ. Đồng thời, cho phép Ngân hàng được mua lại các khoản nợ đã bán;
- ix. Gia hạn thời gian của Trái phiếu đặc biệt VAMC có thời hạn 5 năm lên thành 10 năm.

(e) Kỳ kế toán

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

(f) Tiền và các khoản tương đương tiền

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

(g) Cho vay khách hàng

(i) Dư nợ cho vay khách hàng

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

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

Theo Thông tư số 10/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 20/03/2014, các khoản cho vay khách hàng cũng được phân loại thành: Nợ trong hạn và Nợ quá hạn dựa vào trạng thái quá hạn của một khoản vay theo hợp đồng tín dụng hoặc các phụ lục gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Ngân hàng thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 (được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02/04/2021) và các văn bản của Ngân hàng Nhà nước về việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.

(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") ngày 21 tháng 1 năm 2013 và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09") ngày 18 tháng 3 năm 2014 về sửa đổi, bổ sung một số điều của

Thông tư 02, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được tính bằng tỷ lệ trích lập dự phòng theo nhóm nợ nhân với dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 12 sau khi trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm:

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

Các khoản cho vay Tập đoàn Công nghiệp Tàu Thủy (Vinashin, được đổi tên thành Tổng Công ty Công nghiệp Tàu thủy – “SBIC”), một số công ty thành viên trực thuộc và các đơn vị đã chuyển sang Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (“PVN”) và Tổng Công ty Hàng hải Việt Nam (“Vinalines”), và các khoản cho vay các đơn vị thành viên Vinalines cho mục đích đóng mới tàu được phân loại nợ và trích lập dự phòng theo văn bản chỉ đạo của cơ quan quản lý Nhà nước về việc xem xét khoanh và cơ cấu lại các khoản nợ cũ của SBIC và các đơn vị thành viên của SBIC đã chuyển sang PVN và Vinalines và các khoản cho vay Vinalines để đóng mới tàu. Theo đó, Ngân hàng đã giữ nguyên trạng thái nhóm nợ tại ngày 31/12/2020, thu hồi nợ, trích lập dự phòng và thoái lui dự thu theo lộ trình từ 2021 đến 2030.

(iii) *Dự phòng rủi ro tín dụng chung*

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

(iv) *Xử lý nợ xấu*

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

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

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

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

Đối với trường hợp bán nợ và nhận trái phiếu VAMC, sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán gốc, sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi

ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng giảm giá đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên khoản mục "Thu nhập khác".

(h) Hoạt động mua nợ

Giá trị khoản mua nợ được ghi nhận theo giá mua nợ trên hợp đồng giữa Ngân hàng và tổ chức bán nợ vào ngày giao dịch và được phản ánh theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Lãi phải thu từ nghiệp vụ mua nợ được ghi nhận theo thời gian và lãi suất từng kỳ tính trên giá trị nợ gốc của khoản nợ mua có đủ tiêu chuẩn tính lãi dự thu. Số tiền lãi thu được trong kỳ sẽ được phân bổ theo thứ tự ưu tiên ghi giảm giá trị lãi ở ngoại bảng của khoản mua nợ trước khi ghi nhận vào thu nhập lãi của khoản mua nợ sau khi mua.

Theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN, Ngân hàng phải thực hiện phân loại giá trị các khoản nợ được mua vào nhóm có rủi ro không thấp hơn nhóm nợ mà các khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua.

(i) Các khoản đầu tư

(i) Chứng khoán kinh doanh

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

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

(ii) Chứng khoán đầu tư

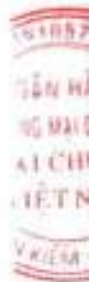
Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán khi có lợi. Đối với các chứng khoán vốn, Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia hội đồng quản trị/ban điều hành.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

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

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

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

(iii) Góp vốn, đầu tư dài hạn

Đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết

Công ty con của tổ chức tín dụng là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- Ngân hàng hoặc Ngân hàng và người có liên quan của tổ chức tín dụng sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% vốn cổ phần có quyền biểu quyết;

- Ngân hàng có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên hội đồng quản trị, hội đồng thành viên hoặc tổng giám đốc (giám đốc) của công ty con;
- Ngân hàng có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty con;
- Ngân hàng và người có liên quan của ngân hàng trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của đại hội đồng cổ đông, hội đồng quản trị, hội đồng thành viên của công ty con.

Công ty liên doanh là doanh nghiệp mà Ngân hàng có quyền đồng kiểm soát, được thiết lập bằng thỏa thuận hợp đồng và đòi hỏi sự nhất trí giữa các bên liên doanh đối với các quyết định tài chính và hoạt động.

Công ty liên kết là doanh nghiệp mà Ngân hàng có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không nắm quyền kiểm soát đối với các chính sách và hoạt động của doanh nghiệp.

Các khoản đầu tư vào các công ty con được ghi nhận ban đầu trên sổ kế toán theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, giá trị của các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

Các khoản đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11% quyền biểu quyết và Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia hội đồng quản trị/ban điều hành.

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

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

(j) Các khoản ủy thác đầu tư

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

Các khoản ủy thác đầu tư được theo dõi theo giá gốc. Các khoản ủy thác đầu tư được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản ủy thác hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản ủy thác chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết.

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

(k) Dự phòng các khoản đầu tư

Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

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

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

- Nếu chứng khoán đã được niêm yết thì giá trị thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập báo cáo tài chính giữa niên độ;
- Nếu chứng khoán chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán thì giá trị thị trường được xác định như sau:
 - Đối với các Công ty đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.
 - Đối với các Công ty chưa đăng ký giao dịch ở thị trường giao dịch của các công ty đại chúng thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập báo cáo tài chính của Ngân hàng.
- Trường hợp chứng khoán đã được niêm yết trên thị trường hoặc cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng; chứng khoán bị huỷ niêm yết, bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập báo cáo tài chính của Ngân hàng.
- Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng niêm yết (UPCom), ngoại trừ các trái phiếu được giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 30/09/2015 theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 và các trái phiếu được giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 31/12/2020 theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng thực hiện dự phòng rủi ro theo quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 09.
- Đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày trước ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng thực hiện tính toán và trích lập dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo mệnh giá và thời hạn của trái phiếu trừ (-) số tiền đã thu hồi được từ khoản nợ đã bán theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/09/2013 được sửa đổi, bổ sung tại

Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28/08/2015, Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16/06/2016, Thông tư số 09/2017/TT-NHNN ngày 14/08/2017 và Thông tư số 32/2019/TT-NHNN ngày 31/12/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các văn bản khác có liên quan.

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

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

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

Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn

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

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

Trường hợp tổ chức nhận vốn góp không lập báo cáo tài chính cùng thời điểm thì doanh nghiệp không được thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư đó, trừ trường hợp tổ chức nhận vốn góp đó đã ngừng hoạt động và đang chờ xử lý (giải thể, phá sản) hoặc tổ chức đó được phép lập báo cáo tài chính khác với thời điểm lập báo cáo tài chính năm của doanh nghiệp góp vốn và có thông báo cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về kế toán.

(I) Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.



Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính riêng. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

(m) Các giao dịch ngoại tệ

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

Chênh lệch tỷ giá hoạt động kinh doanh ngoại tệ trong kỳ được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" thuộc vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại ngày lập Báo cáo tài chính.

(n) Tài sản cố định

(i) Nguyên giá

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

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

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

Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong

tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

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

- | | |
|--------------------------|------------|
| • Nhà cửa, vật kiến trúc | 5 - 50 năm |
| • Máy móc, thiết bị | 3 - 15 năm |
| • Phương tiện vận tải | 6 - 15 năm |
| • Thiết bị văn phòng | 3 - 10 năm |
| • Tài sản cố định khác | 4 - 10 năm |
| • Phần mềm máy tính | 3 - 10 năm |
| • Quyền sử dụng đất | 50 năm |

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

(o) Thuê hoạt động

Thuê hoạt động là loại hình thuê tài sản cố định mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

(p) Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Mức trích lập dự phòng đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC.

Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng.

(q) Phát hành giấy tờ có giá

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

(r) Công cụ tài chính

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

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

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

Giấy tờ có giá đã phát hành

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

(s) Các khoản phải thu

Các khoản nợ phải thu (bao gồm các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng và các khoản trái phiếu chưa đăng ký giao dịch trên thị trường mà tổ chức đang sở hữu) được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng tổ chức tín dụng không thu hồi được đúng hạn, đồng thời đảm bảo các điều kiện sau:

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

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

Thời gian quá hạnMức trích dự phòng

Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

(t) Vốn và các quỹ**(i) Cổ phiếu phổ thông**

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

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

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

(iii) Cổ phiếu quỹ

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

(iv) Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối

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

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

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

(v) Các quỹ dự trữ

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

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

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

(u) Doanh thu và chi phí

(i) Thu nhập lãi và chi phí lãi

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

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

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

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

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

(iii) Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Đối với các khoản doanh thu 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 kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu, khi thu được thì hạch toán vào thu nhập.

(v) Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu

hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

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

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

(x) Các khoản mục ngoại bảng

(i) Các hợp đồng ngoại hối

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

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

Các hợp đồng hoán đổi ngoại tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên các chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa.

(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch phát sinh từ các lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

(iii) Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Ngân hàng có các khoản cam kết tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN được sửa đổi và bổ sung bởi Thông tư số 09/2014/TT-NHNN của Ngân hàng nhà nước, Ngân hàng phải thực hiện phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh



toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm để thực hiện quản lý.

(y) Báo cáo bộ phận

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

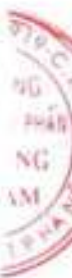
Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính của Ngân hàng nhằm mục đích để giúp người sử dụng báo cáo tài chính hiểu rõ và đánh giá được tình hình hoạt động của Ngân hàng một cách toàn diện.

(z) Các bên liên quan

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

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

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



(w) Trợ cấp thôi việc

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

(ơ) Cấn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán riêng chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

3. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền mặt bằng VND	446.286	493.485
Tiền mặt bằng ngoại tệ	46.854	32.095
Tổng	493.140	525.580

4. Tiền gửi tại NHNN

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

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

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

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

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

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	6.958.046	6.625.639
- Bằng VND	1.861.260	3.503.616
- Bằng ngoại tệ	5.096.786	3.122.023
Tổng	6.958.046	6.625.639

5. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

5.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi không kỳ hạn:	6.431.288	3.950.590
- Bằng VND	6.339.466	2.853.252
- Bằng ngoại tệ	91.822	1.097.338
Tiền gửi có kỳ hạn:	7.731.750	10.350.000
- Bằng VND	6.135.539	10.365.539
- Bằng ngoại tệ	1.611.750	-
- Dự phòng rủi ro	(15.539)	(15.539)
Tổng	14.163.038	14.300.590

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

Mẫu B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12
năm 2014 của Thống đốc
NHNN Việt Nam)**7. Cho vay khách hàng****7.1 Cho vay khách hàng**

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	87.820.490	82.649.052
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	12.557	9.629
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.153.729	1.200.692
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	3.085	3.085
Tổng	88.989.861	83.862.458

Phân tích chất lượng nợ vay

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ đủ tiêu chuẩn	85.245.661	80.304.721
Nợ cần chú ý	999.103	934.331
Nợ dưới tiêu chuẩn	739.500	750.092
Nợ nghi ngờ	824.439	718.935
Nợ có khả năng mất vốn	1.181.158	1.154.379
Tổng	88.989.861	83.862.458

Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ ngắn hạn	27.828.791	27.393.828
Nợ trung hạn	33.271.521	27.905.294
Nợ dài hạn	27.889.549	28.563.336
Tổng	88.989.861	83.862.458

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

	30/06/2021		31/12/2020	
	Triệu đồng		Triệu đồng	
	Số tiền	%	Số tiền	%
Công ty Nhà nước	13.277.518	14,9	13.295.075	15,9
Công ty TNHH khác	8.345.402	9,4	6.984.362	8,3
Công ty cổ phần khác	26.755.452	30,1	23.392.717	27,9
Doanh nghiệp tư nhân	41.099	0,0	53.522	0,1
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài				
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã, hộ kinh doanh, cá nhân	40.412.348	45,4	40.133.577	47,9
Khác	158.042	0,2	3.205	0,0
Tổng	88.989.861	100	83.862.458	100

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	30/06/2021		31/12/2020	
	Triệu đồng		Triệu đồng	
	Số tiền	%	Số tiền	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	568.477	0,6	622.824	0,7
Khai khoáng	896.314	1,0	946.200	1,1
Công nghiệp chế biến, chế tạo	4.502.874	5,1	4.602.767	5,5
Sản xuất, PP điện, khí đốt, nước nóng hơi nước và điều hòa không khí	1.889.422	2,1	2.018.497	2,4
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	6.082	0,01	6.931	0,01
Xây dựng	5.750.132	6,5	6.714.521	8,0
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	2.729.166	3,1	2.620.045	3,1
Vận tải kho bãi	2.112.482	2,4	2.312.572	2,8
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	93.300	0,1	147.741	0,2
Thông tin và truyền thông	304.135	0,3	322.230	0,4
Hoạt động tài chính ngân hàng và bảo hiểm	508.815	0,6	472.366	0,6
Hoạt động kinh doanh bất động sản	10.460.685	11,8	7.587.565	9,0
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	2.071.935	2,3	2.001.847	2,4
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.504.929	1,7	1.509.742	1,8
Giáo dục và đào tạo	492.781	0,6	516.097	0,6
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	1.890	0,00	4.468	0,01
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	62.911	0,07	8.317	0,0
Hoạt động dịch vụ khác	358.078	0,4	388.223	0,5
Hoạt động làm thuê các công việc trong các gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tư liệu dùng của hộ gia đình	54.675.078	61,4	51.059.066	60,9
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	375	0,00	439	0,001
Tổng	88.989.861	100	83.862.458	100

7.2 Sự thay đổi của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Kỳ này			
Số dư đầu kỳ (01/01/2021) Đã kiểm toán	567.676	897.430	1.465.106
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	49.363	76.963	126.326
Sử dụng DPRR tín dụng trong kỳ	-	(99.366)	(99.366)
Số dư cuối kỳ (30/06/2021)	617.039	875.027	1.492.066
Kỳ trước			
Số dư đầu kỳ (01/01/2020) Đã kiểm toán	519.034	681.747	1.200.781
Dự phòng rủi ro TL/(HN) trong kỳ	19.182	245.903	265.085
Sử dụng DPRR tín dụng trong kỳ	-	(3)	(3)
Số dư cuối kỳ (30/06/2020) Đã soát xét	538.216	927.647	1.465.863

8. Hoạt động mua nợ

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Mua nợ bằng VND	14.633	14.681
Dự phòng rủi ro	(110)	(110)
Tổng	14.523	14.571
Giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua		
	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ gốc đã mua	53.089	53.262
Lãi của khoản nợ đã mua	46.827	44.369
Tổng	99.916	97.631

9. Chứng khoán đầu tư

9.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán Nợ	24.239.567	28.361.604
Chứng khoán Chính phủ, Chính quyền địa phương	12.205.142	13.220.979
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	12.034.425	15.140.625
Chứng khoán Vốn	2.633.740	2.666.924
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	2.633.740	2.666.924
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(113.574)	(32.229)
Dự phòng giảm giá	(23.315)	(27.166)
Dự phòng chung	(90.259)	(5.063)
Tổng	26.759.733	30.996.299

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

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

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
		Đã kiểm toán
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	50.000	50.000
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	50.000	50.000
Dự phòng rủi ro Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	(750)	(750)
<i>Dự phòng chung</i>	<i>(750)</i>	<i>(750)</i>
<i>Dự phòng cụ thể</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Tổng	99.250	99.250

9.3 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
		Đã kiểm toán
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	5.766.263	5.766.263
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(49.579)	(49.579)
Tổng	5.716.684	5.716.684

10. Góp vốn đầu tư dài hạn

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
		Đã kiểm toán
Đầu tư vào công ty con	857.144	857.144
Các khoản đầu tư dài hạn khác	101.606	101.606
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(71.164)	(79.136)
<i>Dự phòng các khoản đầu tư vào công ty con</i>	<i>(42.541)</i>	<i>(50.513)</i>
<i>Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn khác</i>	<i>(28.623)</i>	<i>(28.623)</i>
Tổng	887.586	879.614

Chi tiết các khoản đầu tư vào công ty con

Tên công ty	Nơi thành lập (hoặc đăng ký) và hoạt động	Hoạt động chính	Tỷ lệ phần sở hữu	Giá trị đầu tư tại 30/06/2021 (Triệu đồng)
Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (i)	18 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội	Môi giới, tư vấn bảo lãnh phát hành, tự doanh chứng khoán	51,17%	297.376
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Đại chứng Việt Nam (ii)	Tầng 9, tòa nhà Hapro, số 11B Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội	Quản lý tài sản	100%	450.000
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam (iii)	Tầng 9, tòa nhà Hapro, số 11B Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội	Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, công ty đầu tư chứng khoán. Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán	99,97%	109.768

- (i) Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI) được thành lập tại Việt Nam, theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp ngày 19/12/2006. Giấy phép điều chỉnh Số 15/GPĐC – UBCK do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp ngày 08/06/2016. Hoạt động chính của Công ty là môi giới, tư vấn bảo lãnh phát hành và tự doanh chứng khoán.
- (ii) Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại chứng Việt Nam được thành lập theo Giấy phép kinh doanh số 1800805372 do Sở Kế hoạch Đầu tư Thành phố Cần Thơ cấp ngày 24 tháng 02 năm 2009 và được sửa đổi lần thứ 13 ngày 24/10/2019. Hoạt động chính của Công ty là quản lý và khai thác tài sản.
- (iii) Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam (PVCB Capital) được thành lập tại Việt Nam, theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 23/UBCK-GP ngày 14 tháng 12 năm 2007 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Hoạt động chính của công ty là quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, công ty đầu tư chứng khoán, quản lý danh mục đầu tư chứng khoán.

11. Tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng	Phương tiện vận tải Triệu đồng	Thiết bị dụng cụ quản lý Triệu đồng	Tài sản cố định khác Triệu đồng	Tổng Triệu đồng
<i>Nguyên giá</i>					
Số dư đầu kỳ (Trình bày lại)	348.685	138.280	620.935	2.783	1.110.683
Mua trong kỳ	-	-	1.437	-	1.437
Mua sắm TSCĐ HT	-	-	2.203	-	2.203
Thanh lý, nhượng bán	-	-	(1.453)	-	(1.453)
Giảm khác	(3.512)	-	-	-	(3.512)
Số dư cuối kỳ	345.173	138.280	623.122	2.783	1.109.358
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>					
Số dư đầu kỳ (Trình bày lại)	70.981	94.304	438.352	2.492	606.129
Khấu hao trong kỳ	4.239	4.887	19.642	73	28.841
Thanh lý, nhượng bán	-	-	(1.453)	-	(1.453)
Giảm khác	(1.920)	(952)	-	-	(2.872)
Số dư cuối kỳ	73.300	98.239	456.541	2.565	630.645
<i>Giá trị còn lại</i>					
Tại ngày đầu kỳ	277.704	43.976	182.583	291	504.554
Tại ngày cuối kỳ	271.873	40.041	166.581	218	478.713

12. Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu đồng	Phần mềm máy tính Triệu đồng	Tài sản cố định vô hình khác Triệu đồng	Tổng Triệu đồng
<i>Nguyên giá</i>				
Số dư đầu kỳ (Đã kiểm toán)	183.408	216.140	2.878	402.426
Mua trong kỳ	-	2.999	-	2.999
Mua sắm TSCĐHT	-	35.621	-	35.621
Số dư cuối kỳ	183.408	254.760	2.878	441.046
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>				
Số dư đầu kỳ (Đã kiểm toán)	-	135.964	2.878	138.842
Khấu hao trong kỳ	-	45.201	-	45.201
Số dư cuối kỳ	-	181.165	2.878	184.043
<i>Giá trị còn lại</i>				
Tại ngày đầu kỳ	183.408	80.176	-	263.584
Tại ngày cuối kỳ	183.408	73.595	-	257.003

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

13. Tài sản có khác

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
		Trình bày lại
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm TSCĐ	1.164.795	1.184.566
Các khoản phải thu	6.184.291	9.865.316
Các khoản lãi, phí phải thu	21.394.976	19.393.547
Tài sản có khác	3.678.242	3.839.529
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	(603.066)	(586.517)
Tổng	31.819.238	33.696.441

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

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
		Trình bày lại
Mua đất xây dựng trụ sở	1.003.924	1.003.924
Xây dựng trụ sở PVCombank Cần Thơ	17.752	17.752
Tạm ứng mua đất xây dựng trụ sở chi nhánh tại số 12 Phạm Đình Toái, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh	51.600	51.600
Phí bán quyền và triển khai phần mềm CoreBanking của PVcomBank	-	35.621
Công trình khác	91.519	75.669
Tổng	1.164.795	1.184.566

13.2 Các khoản phải thu

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
		Trình bày lại
Các khoản phải thu nội bộ	141.956	21.064
Các khoản phải thu bên ngoài	6.042.335	9.844.252
Tổng	6.184.291	9.865.316

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

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

Chi tiết các khoản phải thu bên ngoài

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
		Trình bày lại
Giá trị mua bán kỳ hạn (i)	535.977	537.777
Lãi phải thu từ giá trị mua bán kỳ hạn	90.288	90.288
Đầu tư ủy thác PVCB không chịu rủi ro (ii)	527.758	527.972
Ứng trước (iii)	319.524	350.220
Các khoản phải thu về hỗ trợ lãi suất (iv)	17.134	17.134
Các khoản đầu tư dài hạn đang trong quá trình hoàn tất thủ tục đầu tư (v)	214.072	214.072
Chứng chỉ giảm phát thải (vi)	264.322	264.921
Tạm ứng cổ tức thừa năm 2011 (vii)	47.755	47.755
Phải thu khách hàng từ các khoản nợ xấu đã xử lý (viii)	242.573	242.573
Các khoản phải thu của KH - CTCP đầu tư và PT Đông Thịnh Phát (ix)	721.872	721.872
Các khoản phải thu khác của KH - PTSC (x)	144.935	145.407
Các khoản phải thu khác - Công ty TNHH Tập đoàn Hoàng Phát Vissai (xi)	132.279	139.244
Phải thu chuyển nhượng trái phiếu	1.578.849	5.376.912
Khoản phải thu CT CP Đầu tư và phát triển Đô Thị Dana Home Land (xii)	131.812	179.144
Phải thu Ngọc Việt liên quan bán các khoản đầu tư (xiii)	160.052	160.352
Đặt cọc thuê nhà	87.005	88.517
Tạm nộp thuế	43.575	46.888
Phải thu về Banknet	489.351	419.289
Phải thu Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	14.340	18.645
Các khoản phải thu của Công ty CP Thương Mại XNK D&T	33.604	33.604
Các khoản phải thu khác của CTCP Phát triển Đô thị Kinh Bắc	80.314	80.314
Các khoản phải thu khác	164.994	141.352
Tổng	6.042.335	9.844.252

- (i) Giá trị mua bán kỳ hạn (Repo) phản ánh giá trị các hợp đồng mua bán chứng khoán mà Ngân hàng đã mua lũy kế và đã cam kết bán lại cho người bán trong một khoảng thời gian nhất định được quy định cụ thể trong hợp đồng mua bán kỳ hạn. Trong khoảng thời gian mua bán kỳ hạn này, Ngân hàng sẽ được hưởng thu nhập tương ứng với phần chênh lệch giữa giá bán sẽ bán và giá đã mua. Tại ngày 30/06/2021, Ngân hàng đã thực hiện đánh giá và trích lập dự phòng nếu hợp đồng quá hạn và suy giảm giá trị. Theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng dự kiến thu hồi nợ, trích lập dự phòng và thoái lãi dự thu theo lộ trình từ 2021 đến 2028.
- (ii) Khoản đầu tư ủy thác Ngân hàng không chịu rủi ro là các khoản chứng khoán được mua theo chỉ định bằng nguồn vốn ủy thác của cá nhân, tổ chức ủy thác đầu tư (Xem Thuyết minh số 20). Ngân hàng không chịu rủi ro đối với các khoản chứng khoán này. Tuy nhiên, đến ngày lập Báo cáo tài chính riêng này, các hợp đồng đã hết hạn nhưng Ngân hàng chưa thực hiện được việc chuyển nhượng quyền sở hữu cho các nhà đầu tư.

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

SBIC theo các chỉ đạo của Phó Thủ tướng Chính phủ và Bộ Giao thông Vận tải liên quan đến khoản thanh toán chi phí xây dựng ụ nổi FSO-5. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính riêng này, các bên chưa nghiệm thu, quyết toán dự án ụ nổi FSO-5 làm cơ sở để PTSC thanh toán cho Ngân hàng.

- (xi) Khoản phải thu liên quan đến khoản vay của một khách hàng đã được bán nợ cho Công ty TNHH Tập đoàn Hoàng Phát Vissai. Tổng giá trị mua bán nợ là 208.894 triệu đồng; thời gian trả nợ bắt đầu từ năm 2016 đến năm 2029, mỗi năm 13.930 triệu đồng. Đến thời điểm lập BCTC riêng, đối tác đã chuyển tiền thanh toán 76.651 triệu đồng.
- (xii) Khoản phải thu này liên quan đến một khoản vay trong Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020 cho một đối tác. Tổng giá trị nợ đã bán theo hợp đồng là 955.928 triệu đồng, được trả trong 04 kỳ. Đến thời điểm lập BCTC riêng, đối tác đã chuyển tiền thanh toán 824.116 triệu đồng.
- (xiii) Khoản phải thu liên quan đến các hợp đồng mua bán cổ phần của Công ty Cổ phần Xăng dầu Phương Nam, Công ty Cổ phần Đầu tư và Thương mại Hải Hải Phòng, Công ty Cổ phần Đầu tư Xây lắp Dầu khí Duyên Hải với tổng số tiền là 161.102 triệu đồng, số tiền đã thanh toán 750 triệu đồng, số còn lại thanh toán trả chậm trong vòng 60 tháng đến năm 2021. Để thực hiện đảm bảo nghĩa vụ thanh toán này, Công ty TNHH Xây dựng Văn hóa Ngọc Việt đã thực hiện thế chấp các cổ phần nhận chuyển nhượng theo các hợp đồng thế chấp cổ phần đã được kí kết.



13.4 Tài sản có khác

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Trình bày lại
Ủy thác đầu tư	1.498.351	1.577.351
- Ủy thác đầu tư nhận LS cố định (i)	1.417.602	1.496.602
- Ủy thác đầu tư chỉ định mục đích chịu rủi ro (ii)	39.115	39.115
- Ủy thác quản lý danh mục đầu tư (iii)	41.634	41.634
Công cụ dụng cụ và chi phí chờ phân bổ	503.937	584.503
Tài sản gắn nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng và đang chờ xử lý	1.675.954	1.677.675
Tổng	3.678.242	3.839.529

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

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

	01/01/2021 Đã kiểm toán Triệu đồng	Trích lập/ (hoàn nhập) Triệu đồng	30/06/2021 Triệu đồng
Dự phòng ứng trước	115.267	-	115.267
Dự phòng đối với khoản UT quản lý danh mục	4.421	-	4.421
Dự phòng rủi ro cho khoản mua bán kỳ hạn	2.882	(2.650)	232
Dự phòng UTĐT không chia sẻ rủi ro	23.152	6.131	29.283
Dự phòng UTĐT LSCĐ	223.568	(77)	223.491
Dự phòng phải thu lãi tiền gửi tại các TCTD khác	2.117	-	2.117
Dự phòng các khoản nợ khó đòi	215.110	13.145	228.255
Tổng	586.517	16.549	603.066

14. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Vay khác	138.729	149.777
Tổng	138.729	149.777

15. Tiền gửi và vay các TCTD khác

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi của các TCTD khác	4.513.842	10.903.265
Tiền gửi không kỳ hạn	4.163.842	5.473.265
<i>Bảng VND</i>	<i>4.163.842</i>	<i>5.473.265</i>
Tiền gửi có kỳ hạn	350.000	5.430.000
<i>Bảng VND</i>	<i>350.000</i>	<i>5.430.000</i>
Vay các TCTD khác	628.178	993.300
Bảng VND	-	-
Bảng ngoại tệ	628.178	993.300
Tổng	5.142.020	11.896.565

16. Tiền gửi của khách hàng

<i>Thuyết minh theo loại tiền gửi</i>	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi không kỳ hạn	8.549.523	7.337.853
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	8.204.867	7.084.027
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	344.656	253.826
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	142.103.460	137.745.866
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	130.204.460	125.832.515
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	11.899.000	11.913.351
Tiền gửi ký quỹ	133.654	154.650
Tổng	150.786.637	145.238.369

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

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi của TCKT	40.939.540	40.450.418
<i>Công ty nhà nước</i>	1.324.583	1.127.781
<i>Công ty TNHH 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ</i>	22.134.786	21.403.750
<i>Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối</i>	946.659	764.098
<i>Công ty trách nhiệm hữu hạn khác CTCP có vốn cổ phần của NN chiếm trên 50% VDL hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong điều lệ của công ty</i>	1.636.554	2.760.822
<i>Công ty cổ phần khác</i>	2.988.105	3.516.429
<i>Công ty hợp danh</i>	10.693.945	10.090.541
<i>Doanh nghiệp tư nhân</i>	1.082.314	661.191
<i>Doanh nghiệp tư nhân</i>	13.151	13.712
<i>Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài</i>	107.694	99.384
<i>Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã</i>	11.749	12.710
Tiền gửi của cá nhân	107.006.469	102.682.610
Tiền gửi của các đối tượng khác	2.840.628	2.105.341
Tổng	150.786.637	145.238.369

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

	Tổng giá trị của HD (theo TG hiệu lực) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)		
		Tài sản (TS) Triệu đồng	Công nợ (CN) Triệu đồng	TS – CN Triệu đồng
Tại ngày cuối kỳ	2.781.259	2.790.118	2.786.100	(4.018)
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	793.850	793.850	798.691	4.841
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.987.409	1.996.268	1.987.409	(8.859)
Tại ngày đầu kỳ (Đã kiểm toán)	4.109.306	4.092.442	4.106.374	13.932
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.649.173	1.640.100	1.649.173	9.073
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	2.460.133	2.452.342	2.457.201	4.859

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

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	245	245
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	393	394
Tổng	638	639

19. Phát hành giấy tờ có giá

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Mệnh giá giấy tờ có giá bằng VND	7.744.198	7.276.995
Mệnh giá giấy tờ có giá bằng vàng và ngoại tệ	2	2
Tổng	7.744.200	7.276.997

20. Các khoản nợ khác

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Trình bày lại
Các khoản phải trả nội bộ	1.230.648	1.340.599
Các khoản phải trả bên ngoài	2.559.022	2.222.936
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	4.344	5.318
Tổng	3.794.014	3.568.853

Chi tiết các khoản phải trả nội bộ

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Trình bày lại
Phải trả cán bộ, công nhân viên	74.681	138.920
Thừa quỹ (ATM) chờ xử lý	3.583	3.688
Nhận ủy thác cho vay từ TCKT (*)	1.151.082	1.197.991
Các khoản phải trả nội bộ khác	1.302	-
Tổng	1.230.648	1.340.599

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

Chi tiết các khoản phải trả bên ngoài

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Trình bày lại
Vốn nhận ủy thác đầu tư không chịu rủi ro (i)	527.758	527.972
Tiền hỗ trợ lãi suất đã thu chờ quyết toán với NHNN	13.599	13.599
Tạm ghi nhận KQKD từ UTĐT danh mục (ii)	3.420	3.420
Đặt cọc của KH thực hiện HĐ bán các khoản UTĐT (iii)	14.880	14.880
Các khoản chờ thanh toán khác	1.999.365	1.663.065
Tổng	2.559.022	2.222.936

(i) Đây là nguồn vốn ủy thác nhận đầu tư của khách hàng, giá trị khoản đầu tư bằng nguồn nhận ủy thác này được thuyết minh tại số 13.2.

(ii) Đây là số tiền PVcombank ghi nhận kết quả kinh doanh từ việc ủy thác quản lý các danh mục đầu tư tại các đối tác.

(iii) Đây là số tiền đã được thuyết minh tại mục (ii) Chi tiết các khoản phải thu bên ngoài tại Thuyết minh số 13.2.



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 1/1/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

21. Vốn chủ sở hữu

Chỉ tiêu	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trừ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận chưa phân phối (Trình bày lại)	Tổng (Trình bày lại)
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Số dư đầu năm	9.000.000	2.000	(8.566)	427.153	316.925	130.254	389.763	10.257.529
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	6.624	3.312	57.097	67.033
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	57.097	57.097
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	6.624	3.312	-	9.936
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(9.936)	(9.936)
Trích bổ sung các quỹ từ lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	-	-	(9.936)	(9.936)
Số dư cuối kỳ	9.000.000	2.000	(8.566)	427.153	323.549	133.566	436.924	10.314.626

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

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Thu nhập lãi tiền gửi	111.136	180.327
Thu nhập lãi cho vay	4.565.803	4.022.201
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	984.647	778.265
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	17.110	18.730
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	330
Thu khác từ hoạt động tín dụng	305.009	298.326
Tổng	5.983.705	5.298.179

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

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Trả lãi tiền gửi	4.406.322	4.041.678
Trả lãi tiền vay	57.245	127.922
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	319.930	212.548
Chi phí hoạt động tín dụng khác	148.101	234.886
Tổng	4.931.598	4.617.034

24. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	148.955	101.624
<i>Thu từ dịch vụ thanh toán</i>	<i>63.405</i>	<i>35.024</i>
<i>Thu từ dịch vụ ngân quỹ</i>	<i>285</i>	<i>277</i>
<i>Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý</i>	<i>591</i>	<i>675</i>
<i>Thu từ dịch vụ tư vấn</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm</i>	<i>70.990</i>	<i>51.362</i>
<i>Thu khác</i>	<i>13.684</i>	<i>14.286</i>
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	62.407	37.949
<i>Chi về dịch vụ thanh toán</i>	<i>24.501</i>	<i>11.775</i>
<i>Chi về ngân quỹ</i>	<i>175</i>	<i>164</i>
<i>Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý</i>	<i>8.909</i>	<i>8.170</i>
<i>Chi về dịch vụ tư vấn</i>	<i>225</i>	<i>427</i>
<i>Chi khác</i>	<i>28.597</i>	<i>17.413</i>
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	86.548	63.675

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

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

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

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	58.609	116.788
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	7.465	22.319
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	51.144	94.469
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	74.127	199.837
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	16.414	24.156
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	55.518	160.980
- Lỗ do đánh giá lại chênh lệch tỷ giá	2.195	14.701
(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(15.518)	(83.049)

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

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	56.478	80.500
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-	60
TL/(HN) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	25.763	-
Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	30.715	80.440

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

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	583.473	591.250
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	336.870	130.390
TL/(HN) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(3.851)	(3.175)
TL dự phòng chung chứng khoán nợ SSDB chưa niêm yết	85.196	-
Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	165.258	464.035

28. Lãi/(Lỗ) từ hoạt động kinh doanh khác

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh khác	13.677	8.484
<i>Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ</i>	-	-
<i>Thu từ UTDT lãi suất cố định</i>	-	6.135
<i>Các khoản nợ đã xử lý thu hồi được</i>	20	-
<i>Thu nhập khác</i>	13.657	2.349
Chi phí hoạt động kinh doanh khác	11.324	8.349
<i>Chi về hoạt động kinh doanh khác</i>	-	-
<i>Chi phí khác theo chế độ tài chính</i>	11.324	8.349
Lãi từ hoạt động kinh doanh khác	2.353	135

29. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	24.494	19.567
<i>- Từ chứng khoán Vốn đầu tư</i>	24.494	19.567
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	24.494	19.567

30. Chi phí hoạt động

	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	1.647	868
Chi phí cho nhân viên	570.037	465.860
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	480.858	394.536
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	54.730	48.408
<i>Chi trợ cấp</i>	183	94
<i>Chi khác cho nhân viên</i>	34.266	22.822
Chi về tài sản	220.684	167.442
<i>Trong đó khấu hao tài sản cố định</i>	74.042	36.393
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	279.810	228.959
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	81.500	61.329
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng đầu tư dài hạn khác	(7.972)	2.559
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng khác	16.828	420
Tổng	1.162.534	927.437

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD

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

31. Chi phí thuế TNDN

Chi phí thuế TNDN hiện hành	06 tháng đầu năm 2021 Triệu đồng	06 tháng đầu năm 2020 Triệu đồng Đã soát xét
<i>Lợi nhuận trước thuế TNDN</i>	57.097	33.441
Các khoản mục điều chỉnh:		
Trừ (-) Thu nhập được miễn thuế TNDN:	24.494	33.870
- Cổ tức, lợi nhuận sau thuế nhận được	24.494	19.567
- Chuyển lỗ từ năm trước	-	14.303
Cộng (+) Chi phí không được khấu trừ:	269	429
- Chi phí không tính vào chi phí được trừ	269	429
Thu nhập chịu thuế	32.872	-
<i>Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành</i> (Thu nhập chịu thuế x Thuế suất thuế TNDN 20%)	-	-
Chi phí thuế TNDN từ chuyển nhượng bất động sản	-	-
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	-	-
- Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	-	-
- Điều chỉnh thuế TNDN chênh lệch của các năm trước	3.629	-
- Thuế TNDN đầu kỳ	(46.888)	(45.953)
Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp cuối kỳ	(43.259)	(45.953)

32. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

	01/01/2021 Trình bày lại	Phải nộp trong năm	Được hoàn (*)	Đã nộp trong năm	30/06/2021
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế GTGT	2.788	7.470	372	10.946	(316)
Thuế TNDN	(46.888)	-	3.629	-	(43.259)
Thuế TNCN	2.583	26.739	-	26.649	2.673
Thuế môn bài	-	107	-	107	-
Thuế nhà thầu	-	1.209	-	1.209	-
Thuế khác và các khoản phải nộp NSNN	3	253	-	253	3
Tổng	(41.514)	35.778	4.001	39.164	(40.899)

(*): Thuế được hoàn trả theo Biên bản thuế số 963/QĐ-CTCTH-KĐT ngày 04/05/2021 của Cục thuế TP Cần Thơ.

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

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Trình bày lại
Bảo lãnh vay vốn		
Cam kết giao dịch hối đoái	73.281.047	51.477.177
Cam kết mua ngoại tệ	6.182.008	516.202
Cam kết bán ngoại tệ	6.181.060	516.246
Cam kết giao dịch hoán đổi	60.917.979	50.444.729
Cam kết giao dịch tương lai	-	-
Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.726.687	1.165.823
Bảo lãnh khác	3.893.532	3.910.676
Các cam kết khác	-	-
	78.901.266	56.553.676

34. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/06/2021 Triệu đồng	31/12/2020 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	493.140	525.580
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6.958.046	6.625.639
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	6.431.288	3.950.590
Tiền gửi các TCTD khác CKH dưới 90 ngày	7.731.750	10.350.000
Tổng	21.614.224	21.451.809

35. Nghiệp vụ với các bên liên quan

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

(a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:

- Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- Có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Điều hành của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của Ngân hàng;

(d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc

(e) Bên liên quan là một tổ chức trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

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

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

Số dư đối với các bên liên quan:

	30/06/2021	31/12/2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi tại bên liên quan	40.645	13.921
Cho vay các bên liên quan là các TCKT bằng nguồn tự có	2.763.878	2.782.456
Cho vay các bên liên quan là các TCKT bằng nguồn ủy thác của các TCKT khác	1.151.082	1.197.991
Ủy thác đầu tư cho các bên liên quan	460.758	460.758
Vốn vay và nhận tiền gửi	25.745.677	25.360.065
Lãi phải trả các bên liên quan	597.735	418.345
Lãi phải thu các bên liên quan	1.043.461	812.341

Doanh thu/ Chi phí đối với các bên liên quan

	06 tháng đầu năm 2021	06 tháng đầu năm 2020
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi phí lãi từ các bên liên quan	374.840	371.988
Doanh thu lãi từ các bên liên quan	92.976	121.148
Thu nhập của Ban điều hành	14.684	10.730
Thu nhập của Hội đồng Quản trị	3.865	3.452
Thu nhập của Ban Kiểm soát	2.635	1.373



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

36. Báo cáo bộ phận

Chi tiêu	Từ 01/01/2021 đến 30/06/2021			
	Triệu đồng			
	Miền Bắc	Miền Trung	Miền Nam	Tổng cộng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự lãi	3.035.187	546.126	2.402.392	5.983.705
Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	3.472.285	252.065	1.207.248	4.931.598
Thu nhập từ lãi thuần	(437.098)	294.061	1.195.144	1.052.107
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	125.728	4.264	18.963	148.955
Chi phí hoạt động dịch vụ	49.011	1.046	12.350	62.407
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	76.717	3.218	6.613	86.548
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(20.865)	14	5.333	(15.518)
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán	119.706	-	76.267	195.973
Thu nhập từ hoạt động khác	13.079	357	241	13.677
Chi phí hoạt động khác	9.500	675	1.149	11.324
Lãi thuần từ hoạt động khác	3.579	(318)	(908)	2.353
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	24.449	45	-	24.494
Chi phí hoạt động	1.037.621	30.573	94.340	1.162.534
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(1.271.133)	266.447	1.188.109	183.423
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	50.854	(1.870)	77.342	126.326
Tổng lợi nhuận trước thuế	(1.321.987)	268.317	1.110.767	57.097
Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-	-	-
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
Chi phí thuế TNDN	-	-	-	-
Lợi nhuận sau thuế	(1.321.987)	268.317	1.110.767	57.097

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

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

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

38. Rủi ro tín dụng

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

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

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

39. Rủi ro thanh khoản

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

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

- Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư, chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán vốn được xếp vào loại kỳ hạn từ 3 đến 12 tháng;

Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro;

- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán vốn và góp vốn mua cổ phần được coi là từ (01) năm đến (05) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Triệu đồng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	493.140	-	-	-	-	493.140
Tiền gửi tại NHNN	-	-	6.958.046	-	-	-	-	6.958.046
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	15.539	-	10.953.038	3.210.000	-	-	-	14.178.577
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	5.124.967	-	-	5.124.967
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	4.018	-	-	-	4.018
Cho vay (*)	2.052.076	1.692.124	3.848.694	6.294.172	15.990.094	33.503.277	25.609.424	88.989.861
Mua nợ	14.633	-	-	-	-	-	-	14.633
Chứng khoán đầu tư (*)	5.427.000	1.088.000	-	245.005	1.003.597	13.776.031	11.199.937	32.739.570
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	958.750	-	958.750
Tài sản cố định	-	-	76.060	141	5.757	138.609	515.149	735.716
Tài sản Cố khác (*)	3.674.378	127.445	2.582.218	608.660	2.820.042	17.309.154	5.300.407	32.422.304
Tổng tài sản	11.183.626	2.907.569	24.911.196	10.361.996	24.944.457	65.685.821	42.624.917	182.619.582
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	36.056	20.366	82.307	-	138.729
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	350.000	628.178	-	4.163.842	5.142.020
Tiền gửi của khách hàng	-	-	29.898.283	23.206.768	66.614.569	31.034.779	32.238	150.786.637
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	638	638
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	19	3.500	847.790	3.059.276	3.833.615	7.744.200
Các khoản nợ khác (*)	-	-	1.120.628	532.208	3.187.808	1.041.166	239.311	6.121.121
Tổng nợ phải trả	-	-	31.018.930	24.128.532	71.298.711	35.217.528	8.269.644	169.933.345
Mức chênh thanh khoản ròng	11.183.626	2.907.569	(6.107.734)	(13.766.536)	(46.354.254)	30.468.293	34.355.273	12.686.237

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

40. Rủi ro lãi suất

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

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

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

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

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

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

- Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập bảng cân đối kế toán riêng;
- Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất.
- Phân loại tài sản và công nợ theo kỳ định lại lãi suất tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 như sau:



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất	Chịu lãi					Triệu đồng Tổng	
			Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 -12 tháng	Từ 1 - 5 năm		Trên 5 năm
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	493.140	-	-	-	-	-	-	493.140
Tiền gửi tại NHNN	-	-	6.958.046	-	-	-	-	-	6.958.046
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	15.539	-	10.953.038	3.210.000	-	-	-	-	14.178.577
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	155.204	3.863.774	-	-	4.018.978
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	4.018	-	-	-	-	-	-	4.018
Cho vay (*)	3.744.200	-	3.848.694	6.294.172	9.561.806	6.428.288	33.503.277	25.609.424	88.989.861
Mua nợ	14.633	-	-	-	-	-	-	-	14.633
Chứng khoán đầu tư (*)	6.515.000	8.427.148	-	245.005	303.597	700.000	5.508.719	11.040.101	32.739.570
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	958.750	-	-	-	-	-	-	958.750
Tài sản cố định	-	735.716	-	-	-	-	-	-	735.716
Tài sản Có khác (*)	3.801.823	25.700.147	-	-	-	287.189	2.097.151	535.994	32.422.304
Tổng tài sản	14.091.195	36.318.919	21.759.778	9.749.177	10.940.798	11.465.049	41.109.147	37.185.519	182.619.582
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	36.056	-	20.366	82.307	-	138.729
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	350.000	575.625	52.553	-	4.163.842	5.142.020
Tiền gửi của khách hàng	-	-	29.898.283	23.206.768	36.633.325	29.981.244	31.034.779	32.238	150.786.637
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	638	638
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	19	3.500	447.790	400.000	3.059.276	3.833.615	7.744.200
Các khoản nợ khác (*)	-	2.965.788	772.428	-	-	1.825.833	361.019	196.053	6.121.121
Tổng nợ phải trả	-	2.965.788	30.670.730	23.596.324	37.656.740	32.279.996	34.537.381	8.226.386	169.933.345
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng	14.091.195	33.353.131	(8.910.952)	(13.847.147)	(26.715.942)	(20.814.947)	6.571.766	28.959.133	12.686.237
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với Lãi suất của các Tài sản và công nợ (ròng)	-	78.901.266	-	-	-	-	-	-	78.901.266
Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	14.091.195	112.254.397	(8.910.952)	(13.847.147)	(26.715.942)	(20.814.947)	6.571.766	28.959.133	91.587.503

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

41. Rủi ro tiền tệ

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

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

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 như sau:

Chỉ tiêu	AUD Quy đổi	EUR Quy đổi	GBP Quy đổi	HKD Quy đổi	JPY Quy đổi	SGD Quy đổi	USD Quy đổi	VND Quy đổi	Triệu đồng Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	-	-	-	46.854	446.286	493.140
Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	-	-	-	5.096.786	1.861.260	6.958.046
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	140	1.160	30	389	269	553	1.701.031	12.475.005	14.178.577
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	5.124.967	5.124.967
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản khác	-	-	-	-	-	-	1.197.576	(1.193.558)	4.018
Cho vay khách hàng (*)	-	-	-	-	-	-	3.898.486	85.091.375	88.989.861
Mua nợ (*)	-	-	-	-	-	-	14.633	-	14.633
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	-	-	32.739.570	32.739.570
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	958.750	958.750
Giá trị TSCĐ	-	-	-	-	-	-	-	735.716	735.716
Tài sản Có khác (*)	-	14.971	-	-	-	-	1.104.377	31.302.956	32.422.304
Tổng tài sản	140	16.131	30	389	269	553	13.059.743	169.542.327	182.619.582
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu									
Các khoản nợ CP và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	138.729	138.729
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	-	-	628.178	4.513.842	5.142.020
Tiền gửi của khách hàng	3	419	2	-	2	2	12.296.893	138.489.316	150.786.637
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	638	638
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	2	7.744.198	7.744.200
Các khoản nợ khác (*)	-	20.829	-	-	-	-	20.429	6.079.863	6.121.121
Tổng vốn chủ sở hữu	-	-	-	-	-	-	-	10.314.626	10.314.626
Tổng nợ phải trả và VCSH	3	21.248	2	-	2	2	12.945.502	167.281.212	180.247.971
Trạng thái tiền nội bảng	137	(5.117)	28	389	267	551	114.241	2.261.115	2.371.611
Trạng thái tiền ngoại bảng	-	345.729	-	-	-	-	38.293.358	40.262.179	78.901.266
Trạng thái tiền nội, ngoại bảng	137	340.612	28	389	267	551	38.407.599	42.523.294	81.272.877

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

42. Số liệu so sánh

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

	Mã số	Đã trình bày trên BCTC KTĐL Triệu VND	Phân loại lại Triệu VND
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng			
- Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	I.18	2.135.787	13.000
- Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	III.02	-	2.380.201
- Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	III.03	-	(257.414)

Số liệu đầu năm trên Báo cáo tài chính bán niên năm 2021 là số liệu đã điều chỉnh theo Báo cáo kiểm toán của Kiểm toán nhà nước về Báo cáo tài chính, các hoạt động liên quan đến quản lý, sử dụng vốn, tài sản nhà nước năm 2020 của PVcomBank, trong đó, một số chỉ tiêu được trình bày lại so với Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán độc lập.

(i) Ảnh hưởng đối với Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2020

	31/12/2020 (Trình bày lại)	31/12/2020 (Theo BCTC KTĐL)	Chênh lệch
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tài sản cố định	768.138	667.271	100.867
Tài sản cố định hữu hình	504.554	403.687	100.867
Nguyên giá TSCĐ	1.110.683	1.004.309	106.374
Hao mòn TSCĐ	(606.129)	(600.622)	(5.507)
Tài sản cố khác	33.696.441	33.768.807	(72.366)
Các khoản phải thu	11.049.882	11.170.685	(120.803)
Các khoản lãi, phí phải thu	19.393.547	19.361.363	32.184
Tài sản cố khác	3.839.529	3.823.276	16.253
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(586.517)	(586.517)	-
Tổng ảnh hưởng			28.501

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

(ii) Ảnh hưởng đối với tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu khác

	31/12/2020 (Trình bày lại)	31/12/2020 (Theo BCTC KTĐL)	Chênh lệch
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Các khoản nợ khác	5.761.426	5.728.371	33.055
Các khoản lãi, phí phải trả	2.192.573	2.160.389	32.184
Các khoản phải trả và công nợ khác	3.568.853	3.567.982	871
Vốn chủ sở hữu	10.257.529	10.262.083	(4.554)
Vốn của TCTD	8.993.434	8.993.434	-
Vốn điều lệ	9.000.000	9.000.000	-
Thặng dư vốn cổ phần	2.000	2.000	-
Cổ phiếu quỹ	(8.566)	(8.566)	-
Quỹ của TCTD	874.332	874.332	-
Lợi nhuận chưa phân phối	389.763	394.317	(4.554)
Tổng ảnh hưởng			28.501

(iii) Ảnh hưởng đối với các Chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán

	31/12/2020 (Trình bày lại)	31/12/2020 (Theo BCTC KTĐL)	Chênh lệch
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Cam kết cho vay không hủy ngang	1.165.823	1.188.647	(22.824)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/06/2021 (tiếp theo)

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

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

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
USD	23.025,00	23.160,00
EUR	27.394,50	25.921,50
AUD	17.302,00	16.173,00
GBP	31.879,00	31.262,50
JPY	208,28	222,70
SGD	17.123,50	17.432,50
HKD	2.966,00	2.984,00

Hà Nội, ngày 30 tháng 7 năm 2021

Người lập

Nguyễn Thị Thanh Huyền
Kế toán trưởng

Người phê duyệt

Đặng Thế Hiền
Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà
Phó Tổng Giám đốc